Benutzerhandbuch Version 5.0

INHALTSVERZEICHNIS

1 Einstieg VR-NetWorld Software 9

1.1 Willkommen bei der Hilfe zur VR-NetWorld Software 9

1.1.1 Informationen zum Betriebssystem 10
1.1.2 Lizenzierung der VR-NetWorld Software - Registrierung der Anwender 11
1.1.3 Update 14
1.1.4 Verzeichnisstruktur der VR-NetWorld Software 14
1.1.5 VR-NetWorld Software - Anmelden 19
1.1.6 VR-NetWorld Software - Anmelden mit Mandant und Datenbestand 20
1.1.7 VR-NetWorld: Erweiterte Sicherheitsmerkmale 21
1.1.8 Arbeiten mit der VR-NetWorld Software 21
1.1.9 Die wichtigsten Schritte - Verfahren HBCI / FinTS 22
1.1.10 Banken Sonderfälle HBCI / FinTS 26
1.1.11 Einrichtung einer Bankverbindung mit einer Seccos-Chipkarte - Ändern der Transport PIN 28
1.1.12 Die wichtigsten Schritte - Dateiübertragung 32
1.1.13 Sicherheitsmedien (HBCI / FinTS) 33
1.1.14 Arbeitsumgebung - Menübaum 33
1.1.15 Netzwerkmodus 38
1.1.16 Benutzer weitere Mandanten zuordnen 39
1.1.17 Informationen zu den Zwei-Schritt-Verfahren 40
1.1.18 Mobile Lösung - beliebiger Wechseldatenträger / Portable Apps 41
1.1.19 Informationen zu SEPA 43
1.1.20 Wechsel des Sicherheitsprofils in der VR-NetWorld Software 47

1.2 Übersicht der Menüstruktur 51

1.2.1 Menüband - Anwendungsbutton und Register 52
1.2.1.1 Funktionsinhalt des Anwendungsbuttons 52
1.2.1.2 Funktionsinhalt des Registers 'Startseite' 54
1.2.1.3 Funktionsinhalt des Registers 'Transaktionen' 55
1.2.1.4 Funktionsinhalnhalt des Registers 'Auswertungen' 56
1.2.1.5 Funktionsinhalt des Register 'Stammdaten' 57
1.2.1.6 Funktionsinhalt des Registers 'Extras' 58
1.2.1.7 Funktionsinhalt des Registers 'Hilfe' 59
1.2.2 Register 'Startseite' 60
1.2.2.1 Meine Bank 60
1.2.2.2 E-Mail an meine Bank schreiben 61
1.2.3 Register 'Stammdaten' 61
1.2.3.1 Register 'Stammdaten' - Umsatz 62
1.2.3.1.1 Umsatzdetails 62
1.2.3.1.2 Kategorie verwalten 63
1.2.3.1.3 Umsätze löschen 64
1.2.3.1.4 Umsatzkategorien automatisch zuordnen 64
1.2.3.2 Register 'Stammdaten' - Mandate 66
1.2.3.2.1 Mandatsverwaltung 66
1.2.3.2.2 Mandatsverwaltung Detail - Bearbeiten und Erstellen von Mandaten 69

1.2.3.3 Register 'Stammdaten' - Auftragsvorlagen ... 74
1.2.3.3.1 Auftragsvorlage Allgemein ... 75
1.2.3.3.2 Auftragsvorlage Details ... 76
1.2.3.4 Register 'Stammdaten' - Zahlungspflichtiger / Zahler ... 76
1.2.3.4.1 Zahlungsempfänger/ Zahler ... 77
1.2.3.4.2 Import ... 78
1.2.3.4.3 Import - Auswahl der Bankverbindung ... 79
1.2.3.4.4 Import Kontaktdaten - Quelldatei und Vorlage ... 79
1.2.3.4.5 Importdaten Kontaktdaten - Formatdetails ... 80
1.2.3.4.6 Importdaten Kontaktdaten - Zusammenfassen ... 80
1.2.3.4.7 Import Kontaktdaten - Import durchführen ... 81
1.2.3.4.8 Import Status / Statusende ... 82
1.2.3.4.9 Import Zusammenfassung ... 82
1.2.3.4.10 Kopieren Kontaktdaten in andere Mandanten ... 82
1.2.3.5 Register 'Stammdaten' - Gläubiger-Identifikation ... 83
1.2.3.5.1 Verwalten der Gläubiger-Identifikationsnummer (Gläubiger -ID) ... 83
1.2.3.5.2 Verwalten der Gläubiger-Identifikationsnummern - Bearbeiten und Erfassen von Gläubiger-IDs ... 85
1.2.3.6 Register 'Stammdaten' - Bankverbindung ... 86
1.2.3.6.1 Einrichten einer neuen Bankverbindung ... 86
1.2.3.6.2 Benutzer verwalten - Bankverbindung ... 86
1.2.3.6.3 Einrichten einer Bankverbindung - Fertig ... 87
1.2.3.7 Register 'Stammdaten' - Benutzer ... 87
1.2.3.7.1 Benutzer verwalten - Anmeldedaten ... 87
1.2.3.7.2 Benutzer verwalten ... 88
1.2.3.7.3 Benutzer Anmeldedaten ... 88
1.2.3.7.4 Benutzer Stammdaten ... 89
1.2.3.7.5 Benutzer Zusatzinformationen ... 89
1.2.3.7.6 Kennwort ändern ... 89
1.2.3.7.7 PIN ändern ... 90
1.2.3.7.8 Benutzerberechtigung ... 91
1.2.3.7.9 Benutzerberechtigung für Konto ... 92
1.2.3.8 Register 'Stammdaten' - Mandant ... 93
1.2.3.8.1 Mandanten zuordnen - Assistent ... 93
1.2.3.8.2 Mandantenverwaltung ... 93
1.2.3.9 Register 'Stammdaten' - Konto ... 94
1.2.3.9.1 Einrichten/Bearbeiten eines Kontos ... 94
1.2.3.9.2 Rückfrage Kontoanlage bei UPD-Konten ... 98
1.2.3.9.3 SEPA Kontenanlage: Rückfrage ... 99
1.2.3.9.4 Konto hinzufügen ... 100
1.2.3.9.5 TAN Liste wählen und freischalten ... 100
1.2.3.9.6 TAN Liste verwalten ... 101
1.2.3.9.7 TAN-Liste Optionen ... 101
1.2.3.9.8 Benutzer verwalten - Kontenauswahl ... 101
1.2.3.9.9 Geschäftsvorfälle ... 101
1.2.3.9.10 Kontospezifische Einstellungen ... 103
1.2.3.9.11 Kundenbedingungen ... 103
1.2.3.9.12 Rechnungsabschluss ... 104
1.2.4 Register 'Extras' ... 104
1.2.4.1 Bankparameterdaten anzeigen ... 105
1.2.4.2 Einstellungen Umsätze ... 105
1.2.4.3 Einstellungen Kontoauszüge ... 106
1.2.4.4 Einstellungen Hintergrund ... 107
1.2.4.5 Sicherheitseinstellungen ... 107
1.2.4.6 Einstellungen Aufträge ... 109
1.2.4.7 Einstellungen Aktualisierung ... 110

1.2.4.8 Weitere Funktionen ... 110
1.2.4.9 Einstellungen DTA und SEPA ... 112
1.2.4.10 Einstellungen Sendevorgang ... 112
1.2.4.11 Kreditinstitutsnachrichten anzeigen ... 113
1.2.4.12 Einstellungen Verbindungen ... 113
1.2.4.13 Einstellungen Proxy-Server ... 114
1.2.4.14 Einstellungen: Erweiterte Einstellungen ... 115
1.2.4.15 Erweiterte Einstellungen Drucken ... 115
1.2.4.16 Erweiterte Einstellungen Umsätze ... 117
1.2.4.17 Einstellungen Online Update ... 117
1.2.4.18 Einstellungen Netzwerk ... 118
1.2.4.19 Einstellungen Datenbestände ... 118
1.2.4.20 Einstellungen Archivierung ... 118
1.2.4.21 Bankleitzahl meiner Bank ... 119
1.2.4.22 Datenbestand/Favorit ... 120

1.2.5 Register 'Hilfe' ... 120

1.2.5.1 Fernwartung ... 120

1.2.6 Menüband - Kontextbezogene Unterregister ... 121

1.2.6.1 Funktionsinhalt des Unterregisters 'Bankverbindungen' ... 121
1.2.6.2 Funktionsinhalt des Unterregisters 'Konten' ... 122
1.2.6.3 Funktionsinhalt des Unterregisters 'Umsätze' ... 123
1.2.6.4 Funktionsinhalt des Unterregisters 'Aufträge' ... 125
1.2.6.5 Funktionsinhalt des Unterregisters 'Kontoauszüge' ... 126
1.2.6.6 Funktionsinhalt des Unterregisters 'Protokolle' ... 127
1.2.6.7 Funktionsinhalt des Unterregisters 'Nachrichten' ... 127
1.2.6.8 Funktionsinhalt des Unterregisters 'Zahlungsempf./Zahler' ... 128

1.3 Arbeitsumgebung von VR-NetWorld Software ... 130

1.3.1 Arbeitsumgebung - Überweisungen ... 130
1.3.2 Arbeitsumgebung - Lastschriften ... 133
1.3.3 Arbeitsumgebung - Dauerüberweisungen ... 136
1.3.4 Arbeitsumgebung - Dauerlastschriften ... 138
1.3.5 Arbeitsumgebung - Dateiübertragung ... 140
1.3.6 Arbeitsumgebung - Elektronische Kontoauszüge ... 141
1.3.7 Elektronische Kontoauszüge - Detailansicht ... 143
1.3.8 Sammelaufträge mit EURO-ÜBERWEISUNGEN (SEPA) oder EURO-LASTSCHRIFTEN (SEPA) ... 144
1.3.9 Arbeitsumgebung - Kontenübersicht ... 145
1.3.10 Arbeitsumgebung - Reports ... 148
1.3.11 Arbeitsumgebung - Nachrichten (Info-Channel) ... 150
1.3.12 Arbeitsumgebung - Nachrichten (Info-Channel): Detailansicht ... 152
1.3.13 Arbeitsumgebung - Zahlungsempfänger/Zahler ... 152
1.3.14 Arbeitsumgebung - Ausgangskorb ... 153
1.3.15 Aussetzen von Dauerüberweisungen und Dauerlastschriften ... 158
1.3.16 Arbeitsumgebung - Bankverbindung ... 160
1.3.17 Arbeitsumgebung - Umsatzübersicht ... 163
1.3.18 Splitten von Umsätzen ... 166

2 Anleitungen zu VR-NetWorld Software 168

2.1 Zahlungsaufträge und Auswahl erstellen 168

2.1.1 Zahlungsaufträge erfassen 169
2.1.2 Bestätigen von berechneten Kontoverbindungen 174
2.1.3 EURO-ÜBERWEISUNG (SEPA) erfassen 175
2.1.4 EURO-LASTSCHRIFT (SEPA) erfassen 178
2.1.5 EURO-DAUERLASTSCHRIFT (SEPA) erfassen 183
2.1.6 Bestätigen von Zahlungsaufträgen mit nicht korrekten Vorlauffristen 191
2.1.7 Bestätigen von konvertierten SEPA-Aufträgen 193
2.1.8 EU-Standardüberweisung erfassen 197
2.1.9 Übernahme von Rechnungsdetails aus externen Quellen in die Auftragserfassung 199
2.1.10 TAN Eingabe 200
2.1.11 Benutzerdefinierte Auswahlregeln verwalten 201
2.1.12 Benutzerdefinierte Auswahlregeln speichern 202
2.1.13 Auswahl erstellen mittels standardisierter Auswertung 202
2.1.14 Auswahl erstellen für Aufträge - benutzerdefiniert 203
2.1.15 Auswahl für Umsätze erstellen und bearbeiten - benutzerdefiniert 204
2.1.16 Überweisung 207
2.1.17 Dauerüberweisung 208
2.1.18 Lastschrift 209
2.1.19 Dauerlastschrift 209
2.1.20 Prepaidkarte laden 210
2.1.21 Skonto- und Mehrwertsteuerberechnung 212
2.1.22 Verwendungszweck (Auslandszahlungsverkehr) 213
2.1.23 EURO Länder 213
2.1.24 SEPA Länder 214

2.2 Bankverbindung einrichten 216

2.2.1 Einrichten einer Bankverbindung - Info 218
2.2.2 Einrichten einer Bankverbindung - Sicherheitsmedium Schlüsseldatei zuordnen oder neu erstellen 218
2.2.3 Einrichten einer Bankverbindung - Benutzername und PIN 219
2.2.4 Einrichten einer Bankverbindung - PIN speichern 219
2.2.5 Einrichten einer Bankverbindung - Ende 220
2.2.6 Einrichten einer Offline-Bankverbindung - Ende 221
2.2.7 Anzahl PIN-Eingaben 221
2.2.8 PIN/TAN Eingabe - Ausgangskorb 223
2.2.9 Einrichten einer Bankverbindung - Zugangsdaten 224
2.2.10 Einrichten einer Bankverbindung - Typ des Sicherheitsmediums 224
2.2.11 Einrichten einer Bankverbindung - Bankverbindung wählen 225
2.2.12 Einrichten einer neuen Bankverbindung - Kundenkennung 226
2.2.13 Einrichten einer Bankverbindung - Wahl des Sicherheitsverfahrens 227
2.2.14 Einrichten einer Bankverbindung - Wahl des Sicherheitsmediums 227
2.2.15 Einrichten einer Bankverbindung - Überblick der Verfahrensdaten 227
2.2.16 Einrichten einer Bankverbindung - PIN ändern 228

2.2.17 Einrichten einer Bankverbindung - Wahl des Sicherheitsverfahrens und Sicherheitsmediums - Zusammenfassung ... 228
2.2.18 DTA-Unterstützung aktivieren ... 228
2.2.19 TAN-Medien ... 229
2.2.20 Eingabe von ATC und TAN ... 231
2.2.21 Einrichten einer Bankverbindung - Angaben zur Bankverbindung ... 232
2.2.22 Wahl des Kreditinstituts ... 233
2.2.23 Einrichten einer Bankverbindung - Druck des INI-Briefs ... 233
2.2.24 Einrichten einer Bankverbindung - Schüsselaustausch ... 234
2.2.25 Einrichten einer Bankverbindung - Synchronisation ... 234
2.2.26 Einrichten einer Bankverbindung - Synchronisation Abschluss ... 236
2.2.27 Einrichten einer Bankverbindung - Zusammenfassung ... 237
2.2.28 Einrichten einer Bankverbindung - Auslandsüberweisung HBCI PIN/TAN ... 237
2.2.29 Einrichten einer Bankverbindung - Abschluss ... 238
2.2.30 Einrichten einer Bankverbindung - Abschluss ohne Austausch ... 238
2.2.31 Bearbeiten einer Bankverbindung (HBCI / FinTS) ... 238
2.2.32 Berechtigung für Bankverbindung ... 239
2.2.33 Kunden-IDs bearbeiten ... 239

2.3 Sammlerbuchungen ... 241
2.3.1 Sammler Teilausführung ... 241

2.4 Massenänderung ... 244
2.4.1 Massenänderung - Auftrag Allgemein ... 245
2.4.2 Massenänderung Verwendungszweck ... 246
2.4.3 Massenänderung - Termin ... 247
2.4.4 Massenänderung - Auftraggeberkonto ... 247
2.4.5 Massenänderung - Zahlungsempfänger/Zahlungspflichtiger ... 248
2.4.6 Massenänderung - Mehrwertsteuer ... 248
2.4.7 Massenänderung - Skonto ... 249

2.5 Weitere Assistenten ... 250
2.5.1 Supervisor Assistent ... 250
2.5.2 Neuer Mandant/Benutzer Assistent ... 250
2.5.3 Benutzersperre Assistent ... 251
2.5.4 Assistent für das Anlegen eines Benutzers: Adressdaten (erweitert) ... 251
2.5.5 Synchronisieren Assistent ... 251
2.5.6 Kontoanlage Assistent ... 252
2.5.7 Kontodaten Assistent ... 252
2.5.8 Aktualisieren Assistent ... 252
2.5.9 Ersteinrichtung beendet ... 252
2.5.10 Konten zuordnen - Assistent ... 253
2.5.11 Bankverbindung zuordnen - Assistent ... 253
2.5.12 Verwenden der Textautomatik ... 253
2.5.13 Schlüssel- oder Profilwechsel ... 258

3 Sonstige Funktionalitäten 259

3.1 Dateiübertragung 259

3.1.1 Export Details 259
3.1.2 DTA-Diskette - erhaltene Aufträge 260
3.1.3 SEPA Dateidetails 260
3.1.4 Multi-DTA-Diskette erstellen 261
3.1.5 DTA-Diskette - Hinweise zu großen DTA-Dateien 261

3.2 Import / Export 263

3.2.1 Export - Aktive Ansicht 263
3.2.2 Export - Erweitert 264
3.2.3 Verzeichnis IZV Compact 265
3.2.4 Import von Dummy-Konten 265
3.2.5 Import von Dateien mit freiem Format 266

3.3 Kartenleser 270

3.3.1 Chipkartenleser verwalten 270
3.3.2 Neuen Kartenleser einrichten 270
3.3.3 Einrichten einer Bankverbindung mit Chipkarte 271
3.3.4 Entsperren einer Chipkarte ohne eingerichtete Bankverbindung 271

3.4 HBCI / FinTS-Abfrage 273

3.4.1 Abfrage - Benutzername 273
3.4.2 HBCI/FinTS-Abfrage - Initiale PIN 273
3.4.3 HBCI/FinTS-Abfrage - PIN neu 274
3.4.4 HBCI / FinTS Anfrage - Abgleich der Hashwerte 275
3.4.5 HBCI / FinTS Abfrage - Pfad für Sicherheitsmedium 275
3.4.6 HBCI / FinTS Abfrage - PIN 276
3.4.7 HBCI / FinTS Abfrage - Internetverbindung 277

3.5 Bankverbindung bearbeiten HBCI / FinTS 278

3.5.1 Bankverbindung bearbeiten HBCI / FinTS - Allgemein 278
3.5.2 Bankverbindung bearbeiten HBCI / FinTS - Bankverbindungsdaten 279
3.5.3 Bankverbindung bearbeiten HBCI - Sicherheitsmedium 280
3.5.4 Bankverbindung bearbeiten HBCI - Signatur 281
3.5.5 Zugänge HBCI PIN/TAN 281
3.5.6 Informationen zum Sendevorgang 282
3.5.7 Userparameterdaten anzeigen 284

3.6 Bankverbindung bearbeiten - Offline-Verbindung 286

3.6.1 Bankverbindung bearbeiten - Offline-Verbindung 286

3.7 Filtern und Sortieren von Ansichten 288

3.7.1 Filtern von Ansichten 288
3.7.2 Sortieren von Ansichten 289

3.8 Protokolle 291

3.8.1 Protokoll - Ausgabe Übersicht 291

3.8.2 Protokoll - Ausgabe Anwendungsdaten ... 291
3.8.3 Protokoll - Ausgabe Systemeinstellungen ... 292
3.8.4 Protokoll - Ausgabe Hardware ... 292
3.8.5 Protokoll - Ausgabe: Angaben zur Bankverbindung ... 292
3.8.6 Protokoll - Details ... 293
3.9 Kontakte verwalten ... 294
3.9.1 Kontakte verwalten - Stammdaten ... 294
3.9.2 Kontakte verwalten - Zusatzinformationen ... 295
3.9.3 Kontakte verwalten - Bankdaten ... 296
3.9.4 Kontakte verwalten - Weitere ... 297
3.9.5 Kontakte verwalten - Lastschriftmandat ... 297
3.10 Interneteinstellungen ... 299
3.10.1 Einrichten eines Internet-Zugangs ... 299
3.10.2 VR-Web Informationen ... 299
3.10.3 Netzwerkkonflikt ... 299
4 Anhang ... 301
4.1 Versionen ... 301
4.1.1 Änderung der Versionen ... 301
Glossar ... 381

1 Einstieg VR-NetWorld Software

Willkommen

Überblick

Beim ersten Programmaufruf nach der Neuinstallation von VR-NetWorld Software haben Sie die Möglichkeit, die wichtigsten Schritte assistentengestützt durchführen zu lassen:

- die Einrichtung der DFÜ-Verbindung,
- den Import aus anderen Zahlungsverkehrsprogrammen,
- die Anlage von Mandanten,
- die Einrichtung des Benutzers 'Supervisor' und weiteren Benutzern,
- die Anlage von Bankverbindung und Kontoverbindung
- und die erste Umsatzaktualisierung.

Anleitung

Führen Sie folgende Schritte aus:

- Folgen Sie den Anweisungen des Assistenten.
- Wählen Sie den Button **[Abbrechen]**, wenn Sie den Einrichtungsassistenten beenden wollen.
- Fahren Sie dann mit der Einrichtung des Supervisors fort.
  Siehe auch *Supervisor Assistent (S. 250)*.

Inhalt dieses Teils

Dieser Teil enthält die folgenden Kapitel:

- Willkommen bei der Hilfe zur VR-NetWorld Software (S. 9)
- Übersicht der Menüstruktur (S. 51)
- Arbeitsumgebung von VR-NetWorld Software (S. 130)

1.1 Willkommen bei der Hilfe zur VR-NetWorld Software

Die wichtigsten Schritte

Übersicht

In dieser Hilfe erhalten Sie Informationen und Tipps zum Arbeiten mit VR-NetWorld Software.

Inhalt dieses Kapitels

Dieses Kapitel enthält die folgenden Themen:

- Informationen zum Betriebssystem (S. 10)
- Lizenzierung der VR-NetWorld Software - Registrierung der Anwender (S. 11)
- Update (S. 14)
- Verzeichnisstruktur der VR-NetWorld Software (S. 14)
- VR-NetWorld Software - Anmelden (S. 19)
- VR-NetWorld Software - Anmelden mit Mandant und Datenbestand (S. 20)
- VR-NetWorld: Erweiterte Sicherheitsmerkmale (S. 21)
- Arbeiten mit der VR-NetWorld Software (S. 21)
- Die wichtigsten Schritte - Verfahren HBCI / FinTS (S. 22)
- Banken Sonderfälle HBCI / FinTS (S. 26)
- Einrichtung einer Bankverbindung mit einer Seccos-Chipkarte - Ändern der Transport PIN (S. 28)
- Die wichtigsten Schritte - Dateiübertragung (S. 32)
- Sicherheitsmedien (HBCI / FinTS) (S. 33)
- Arbeitsumgebung - Menübaum (S. 33)
- Netzwerkmodus (S. 38)
- Benutzer weitere Mandanten zuordnen (S. 39)
- Informationen zu den Zwei-Schritt-Verfahren (S. 40)
- Mobile Lösung - beliebiger Wechseldatenträger / Portable Apps (S. 41)
- Informationen zu SEPA (S. 43)
- Wechsel des Sicherheitsprofils in der VR-NetWorld Software (S. 47)

1.1.1 Informationen zum Betriebssystem

Allgemein

Bei den Betriebssystemen Windows XP, Windows Vista, Windows 7 und Windows 8 ist die Programminstallation durch einen Benutzer mit Administratorenrechten durchzuführen.

Nach der Neuinstallation sind sämtliche eingerichteten Systembenutzer berechtigt, die VR-NetWorld Software zu starten.

Neu eingerichtete Systembenutzer, die keine Administratorenrechte besitzen, sind von einem Administrator für den Start von VR-NetWorld Software freizugeben. Die Freigabe erfolgt über das Programm 'Programmzugriff'. Das Programm wird über die Programmgruppe **VR-NetWorld Admin** des Systembenutzers, der VR-NetWorld Software installiert hat, aufgerufen.

Dieses Programm dient der Berechtigungsvergabe, und ist nicht für die Verwaltung und Anzeige dieser Rechte gedacht. Die eigentliche Kontozugriffsberechtigung erfolgt in der VR-NetWorld Software.

1.1.2 Lizenzierung der VR-NetWorld Software - Registrierung der Anwender

Überblick

Ab der Version 5.0 wird die VR-NetWorld Software nur noch als 60-Tage-Testversion ausgeliefert. Diese Testversion ist voll funktionsfähig, der Benutzer muss sich aber mithilfe eines Lizenzschlüssels innerhalb dieser 60 Tage registrieren.

Wenn keine Registrierung vorgenommen wird, werden die Online-Funktionalitäten deaktiviert und die VR-NetWorld Software wird zur Offline-Version.

Für die Anforderung des Lizenzschlüssels und die Registrierung stellt die VR-NetWorld Software den Dialog **Produktregistrierung** zur Verfügung.

Neukunden

Kunden, die die VR-NetWorld Software ab Version 5.0 neu installieren, werden bereits bei dieser Installation darauf hingewiesen, dass sie Ihre Software registrieren müssen.

Bestandskunden

Kunden, die bereits eine Version der VR-NetWorld Software installiert haben, werden beim Online-Update auf die Version 4.41 darüber informiert, dass ab der Version 5.0 eine Registrierung der Software notwendig wird.

Mit dem Online-Update auf die Version 5.0 erfolgt ein weiterer Hinweis auf die nötige Registrierung innerhalb von 60 Tagen.

Registrierungsdaten erfassen

Den Registrierungsdialog können Sie über den Button [Registrierung/Lizenzinformationen] rechts oben im Menüband aufrufen

Folgende Felder müssen für die Registrierung editiert werden:

- Bankverbindung (vorbelegt mit der ersten genossenschaftlichen Bankverbindung des Benutzers, falls vorhanden)
- Kundenummer
- Lizenzschlüssel

Abhängig von den Einstellungen der jeweiligen Bank, kann der Lizenzschlüssel auf verschiedene Art und Weise angefordert werden:

- Über den Button [Lizenzschlüssel anfordern] werden die notwendigen Informationen der Bank herunter geladen.

  Nach Bestätigen der Preis- und Lizenzbedingungen und der Widerrufsbelehrung wird der Lizenzschlüssel online übertragen.
- Alternativ kann die Bank auch eine E-Mail-Adresse hinterlegen, unter der ein Lizenzschlüssel angefordert werden kann.
- Wenn die jeweilige Bank die Lizenzschlüsselanforderung auf diesem Weg nicht anbietet, erhält der Kunde einen Hinweis, seine Bank zu kontaktieren.

Registrierung online vornehmen

Wenn Sie alle notwendigen Eingaben vorgenommen haben, können Sie über den Button [Online registrieren] die Registrierung vornehmen.

Nach erfolgreicher Registrierung erhalten Sie eine 'Erfolgsmeldung.'. Der Button [Online registrieren] wechselt in [Online prüfen] für spätere Prüfungen der Aktualität des Lizenzschlüssels.

Wenn die Registrierung nicht erfolgreich war, erhalten Sie eine entsprechende Meldung mit dem Ablehnungsgrund. Die VR-NetWorld Software bleibt eine 60-Tage-Testversion. Prüfen und korrigieren Sie ggf. die Registrierungsdaten und nehmen Sie erneut eine Online-Registrierung vor.

Aktivieren und Prüfen des Lizenzschlüssels

Manuelles Aktivieren und Prüfen

Ein bereits erfasster, aber noch nicht aktivierter Lizenzschlüssel kann über den Registrierungsdialog geprüft und aktiviert werden (Button [Online registrieren])

Ein bereits aktivierter Lizenzschlüssel kann über den Button [Online prüfen] auf Aktualität geprüft werden. Wenn der Lizenzschlüssel als nicht mehr gültig gemeldet wird, wird die VR-NetWorld Software wieder zur 60-Tage-Testversion.

Automatisches Prüfen

Bei jeder Prüfung, ob ein Online-Update für die VR-NetWorld Software vorliegt, wird die Aktualität des Lizenzschlüssels geprüft. Wenn der Lizenzschlüssel als nicht mehr gültig gemeldet wird, wird die VR-NetWorld Software wieder zur 60-Tage-Testversion.

Deaktivieren der Lizenz

Wenn die Lizenz für Vollversion der VR-NetWorld Software nicht mehr gültig ist, wird die VR-NetWorld Software automatisch wieder zur 60-Tage-Testversion.

Wenn innerhalb der 60-Tage-Frist keine Registrierung stattfindet, wird die Lizenz für die VR-NetWorld Software deaktiviert und die Online-Funktionen stehen nicht mehr zur Verfügung.

Steuerungsmöglichkeiten der Bank

Jede Bank kann selbst festlegen, ob sie den Kunden die Möglichkeit bietet, einen Lizenzschlüssel für die Registrierung direkt aus der Software anzufordern.

Wenn die Bank diese Möglichkeit nicht bietet, erhält der Kunde im Registrierungsdialog einen Hinweis, Kontakt mit der Bank aufzunehmen.

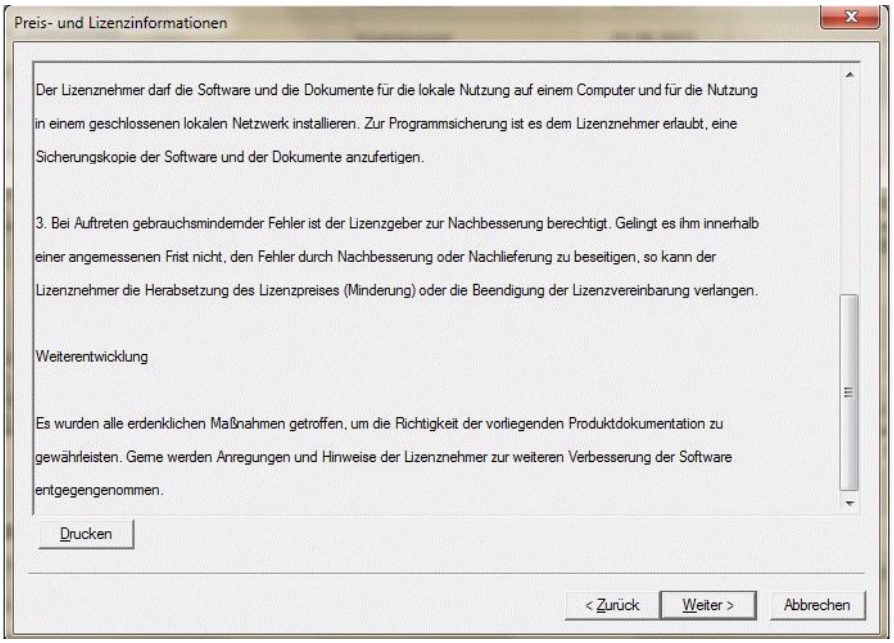
Wenn die Bank diese Möglichkeit anbietet, können die Lizenzschlüssel online übertragen werden oder es kann eine E-Mail-Adresse für die Anforderung hinterlegt werden.

Zusätzlich müssen dann verpflichtend folgende Information im Registrierungsdialog hinterlegt sein:

- Preis- und Lizenzinformationen
- Widerrufsbelehrung

Optional kann die Bank noch das SEPA-Mandat für den Lizenzeinzug als PDF einbinden.

Über den Link [Lizenzinformationen anfordern] können die hinterlegten Informationen im Registrierungsdialog jederzeit aufgerufen werden.


Preis- und Lizenzinformationen
Der Lizenznehmer darf die Software und die Dokumente für die lokale Nutzung auf einem Computer und für die Nutzung in einem geschlossenen lokalen Netzwerk installieren. Zur Programmsicherung ist es dem Lizenznehmer erlaubt, eine Sicherungskopie der Software und der Dokumente anzufertigen.
3. Bei Auftreten gebrauchsmindemder Fehler ist der Lizenzgeber zur Nachbesserung berechtigt. Gelingt es ihm innerhalb einer angemessenen Frist nicht, den Fehler durch Nachbesserung oder Nachlieferung zu beseitigen, so kann der Lizenznehmer die Herabsetzung des Lizenzpreises (Minderung) oder die Beendigung der Lizenzvereinbarung verlangen.
Weiterentwicklung
Es wurden alle erdenklichen Maßnahmen getroffen, um die Richtigkeit der vorliegenden Produktdokumentation zu gewährleisten. Gerne werden Anregungen und Hinweise der Lizenznehmer zur weiteren Verbesserung der Software entgegengenommen.
Drucken
< Zurück
Weiter >
Abbrechen

Diese Informationen können ausgedruckt werden.

1.1.3 Update

WICHTIGER HINWEIS **Sichern Sie Ihren Datenbestand vor jeder Programmaktualisierung!**

Einspielen eines Updates

Beim Einspielen eines Updates sind wegen der **Netzwerkfähigkeit** folgende Punkte zu beachten:

- Ein Update kann das Datenmodell der Datenbank ändern. Mit dem neuen Datenmodell können dann nur die Clients arbeiten, die ebenfalls mit dem neuen Update versorgt sind.
- Das Update kann nur durchgeführt werden, wenn kein anderer Benutzer zur selben Zeit auf dem Datenbestand arbeitet.

Online Update herunterladen

Bei jeder ersten Transaktion pro Tag findet unabhängig vom Übertragungsverfahren eine Überprüfung statt, ob für die installierte Programmversion ein aktuelles Update vorliegt. Ist dies der Fall, werden Sie gefragt, ob das Online Update geladen werden soll. Nach dem Download findet die Aktualisierung der Programmversion statt. Ein Hinweis zeigt die erfolgreiche Einarbeitung an.

Manuelles Updaten

Eine manuelle Überprüfung, ob ein Update vorliegt, ist durch den Aufruf des Registers **Extras**, Bereich **Online > Programmaktualisierung** möglich.

Fehler beim Update

Tritt während des Updates ein Fehler auf, werden beim nächsten Updateabruf die bereits vorhandenen Dateien nicht erneut abgeholt.

1.1.4 Verzeichnisstruktur der VR-NetWorld Software

Überblick

Ab der Version 3.20 ändert sich die Struktur der durch die VR-NetWorld Software genutzten Verzeichnisse.

Bis einschließlich **Version 3.10** der VR-NetWorld Software wurden alle verwendeten Dateien im Programmverzeichnis selbst oder dem Programmverzeichnis untergeordneten Verzeichnissen gespeichert.

Ab der **Version 3.20** der VR-NetWorld Software werden die benötigten Dateien auf zwei Verzeichnisbäume verteilt:

- Installationsverzeichnis
- Benutzerdaten

Der Grund für diese Umstellung sind die modernen Sicherheitskonzepte der Betriebssysteme **Windows XP** und vor allem **Windows Vista**.

Diese erfordern in der alten Struktur im Programmverzeichnis, das dann ja auch Installationsverzeichnis ist, Administratorenrechte oder zumindest ausreichende Schreibrechte.

Durch die Auslagerung bestimmter Dateigruppen in separate Verzeichnisse sind zum Arbeiten mit der VR-NetWorld-Software lediglich normale Benutzerrechte notwendig.

Ansonsten würden durch die Dateivirtualisierung von Vista (Stichwort 'Virtual Store') diese Dateien für jeden angemeldeten Windows-Anwender gesondert gehalten werden, nachdem zum ersten Mal schreibend zugegriffen wurde.

Da dies durch Betriebssystemvorgänge gesteuert wird, würden diese Dateien auch nach der Deinstallation der VR-NetWorld Software noch auf dem Rechner verbleiben.

Installationsverzeichnis

Das Installationsverzeichnis ist das Verzeichnis, in das die VR-NetWorld von der Installations-CD installiert wurde, z.B. `C:\Programme\VR-NetWorld`.

In diesem Verzeichnis werden alle Dateien gespeichert, auf die nur lesend zugegriffen wird:

- die Anwendungsdateien,
- die Programmbibliotheken (DLLs),
- die Systemdatenbank,
- die Bankleitzahlendatenbank
- die Dateien für Export und Import sowie
- die Programmbestandteile des HBCI-Kernels.

Für die Installation der VR-NetWorld Software und eventueller Online-Updates werden Administratorrechte benötigt.

Benutzerdaten

Das Verzeichnis mit den Benutzerdaten enthält alle Dateien, auf die der Benutzer der VR-NetWorld Software beim Arbeiten auch schreibend zugreifen darf und muss.

Beispiel für Windows XP:

```
C:\Dokumente und Einstellungen\All Users\Dokumente\VR-NetWorld\Gemeinsame Dokumente\VR-NetWorld
```

Beispiel für Windows Vista:

```
C:\Users\Public\Documents\VR-NetWorld\Öffentlich\Öffentliche Dokumente\VR-NetWorld
```

Das Verzeichnis enthält folgende Dateien:

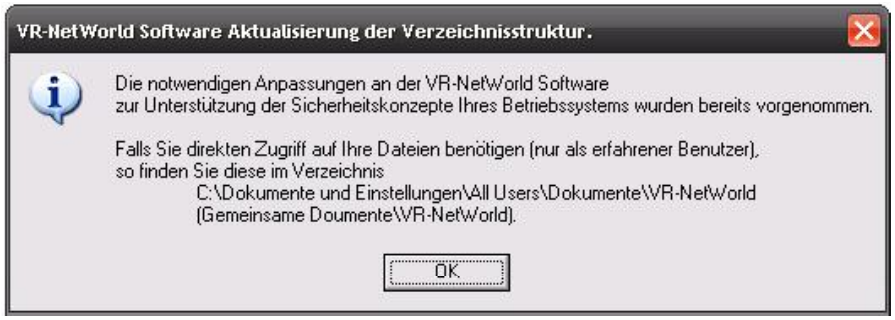
- Die Anwenderdatenbank (vrfpe1.mdb) im Unterverzeichnis **database**.
- Archive im Unterverzeichnis **archive**.
- Benutzerspezifische Kerneldateien (bpd, upd, bpk, ptsec) im Unterverzeichnis **hbkernel**.
- Eine Konfigurationsdatei für Netzwerkbestände (netzwerk.ini).
- Bankenabhängige Dateien zur Anpassung der Anwendung im Unterverzeichnis **Meine Bank**.
- Backups (im gleichnamigen Unterverzeichnis)
- Vorlagendateien und benutzerdefinierte Auswahlen (im Unterverzeichnis **Vorlagen**)
- DTA-Disketten des Bestandes (im Unterverzeichnis **DTA**)

Umstellung der Verzeichnisstruktur: Neuinstallation

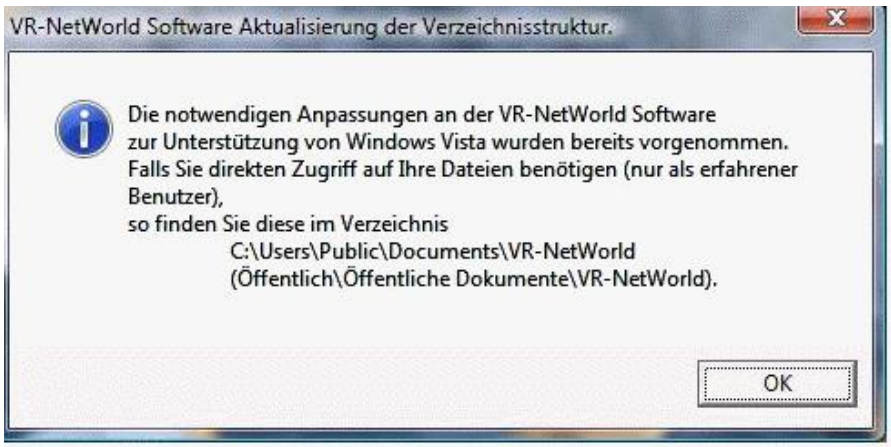
Bei einer Neuinstallation der VR-NetWorld Software wird die Anwendung automatisch mit der neuen Verzeichnisstruktur installiert.

Der Kunde erhält dazu einen entsprechenden Hinweis.

Windows XP


VR-NetWorld Software Aktualisierung der Verzeichnisstruktur.
Die notwendigen Anpassungen an der VR-NetWorld Software
zur Unterstützung der Sicherheitskonzepte Ihres Betriebssystems wurden bereits vorgenommen.
Falls Sie direkten Zugriff auf Ihre Dateien benötigen (nur als erfahrener Benutzer),
so finden Sie diese im Verzeichnis
C:\Dokumente und Einstellungen\All Users\Dokumente\VR-NetWorld
(Gemeinsame Doumente\VR-NetWorld).
OK

Windows Vista

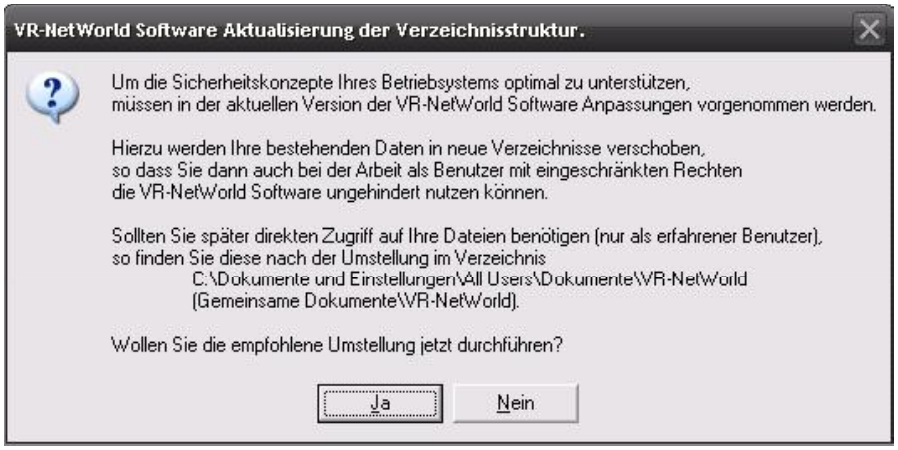

VR-NetWorld Software Aktualisierung der Verzeichnisstruktur.
Die notwendigen Anpassungen an der VR-NetWorld Software
zur Unterstützung von Windows Vista wurden bereits vorgenommen.
Falls Sie direkten Zugriff auf Ihre Dateien benötigen (nur als erfahrener
Benutzer),
so finden Sie diese im Verzeichnis
C:\Users\Public\Documents\VR-NetWorld
(Öffentlich\Öffentliche Dokumente\VR-NetWorld).
OK

Wenn die VR-Networld bereits auf die neue Verzeichnisstruktur umgestellt wurde, ist eine Rückkehr zur alten Struktur nicht mehr möglich.

Umstellung der Verzeichnisstruktur: Update einer vorhandenen Version

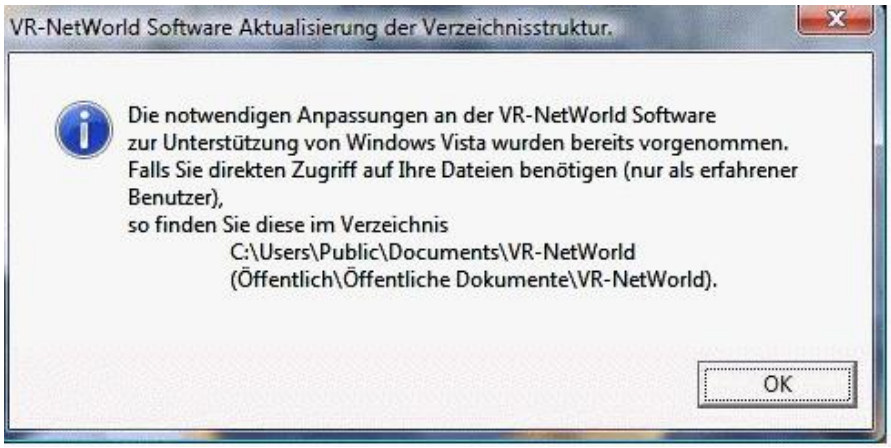
Bei vorhandenen, noch nicht umgestellten Installationen der VR-NetWorld Software unter Windows XP kann der Kunde bei jedem Update ab Version 3.20 entscheiden, ob er mit der neuen oder der vorhandenen Verzeichnisstruktur arbeiten möchte.

Dazu wird ein entsprechender Dialog ausgegeben.


VR-NetWorld Software Aktualisierung der Verzeichnisstruktur.
Um die Sicherheitskonzepte Ihres Betriebsystems optimal zu unterstützen,
müssen in der aktuellen Version der VR-NetWorld Software Anpassungen vorgenommen werden.
Hierzu werden Ihre bestehenden Daten in neue Verzeichnisse verschoben,
so dass Sie dann auch bei der Arbeit als Benutzer mit eingeschränkten Rechten
die VR-NetWorld Software ungehindert nutzen können.
Sollten Sie später direkten Zugriff auf Ihre Dateien benötigen (nur als erfahrener Benutzer),
so finden Sie diese nach der Umstellung im Verzeichnis
C:\Dokumente und Einstellungen\All Users\Dokumente\VR-NetWorld
(Gemeinsame Dokumente\VR-NetWorld).
Wollen Sie die empfohlene Umstellung jetzt durchführen?
Ja
Nein

Bei vorhandenen, noch nicht umgestellten Installationen der VR-NetWorld Software unter Windows Vista werden die Verzeichnisse bei jedem Update ab Version 3.20 automatisch auf die neue Struktur umgestellt.

Der Kunde erhält dazu einen entsprechenden Hinweis.


VR-NetWorld Software Aktualisierung der Verzeichnisstruktur.
Die notwendigen Anpassungen an der VR-NetWorld Software
zur Unterstützung von Windows Vista wurden bereits vorgenommen.
Falls Sie direkten Zugriff auf Ihre Dateien benötigen (nur als erfahrener
Benutzer),
so finden Sie diese im Verzeichnis
C:\Users\Public\Documents\VR-NetWorld
(Öffentlich\Öffentliche Dokumente\VR-NetWorld).
OK

Wichtige Hinweise für Windows Vista-Anwender

Falls Sie bereits unter Windows Vista mit der Version 3.10 der VR-NetWorld Software gearbeitet haben, beachten Sie folgende Hinweise:

- Wenn Sie unter Windows die Version 3.10 der VR-NetWorld Software ins Programme-Verzeichnis installiert haben kann es bei einem anschließenden Update auf 3.20 unter Umständen zu Problemen kommen.

  Diese Probleme treten vor allem dann auf, wenn mehrere Benutzer mit der Version 3.10 bereits gearbeitet haben.

  Dabei wurde möglicherweise für jeden Benutzer ein sogenanntes Virtual Store-Verzeichnis angelegt, in dem der jeweilige Datenbestand des Benutzers gespeichert ist
- Nach einer Aktualisierung auf Version 3.20 wird beim ersten Programmstart folgende neue Verzeichnisstruktur angelegt:
  - Installationsverzeichnis (z.B.: c:\Programme\VR-NetWorld\...)
    Hier werden Dateien abgelegt, auf welche nur lesend zugegriffen wird.
  - Benutzerdatenverzeichnis (z.B.: c:\Users\Public\Documents\VR-NetWorld\Öffentlich \öffentliche Dokumente\VR-NetWorld).
    Das Benutzerdatenverzeichnis beinhaltet alle Dateien, auf die der Anwender später noch zugreifen soll bzw. darf, und alle Dateien, auf die auch schreiben zugegriffen wird. Das Verzeichnis ist übergreifend über alle Windows Benutzer.
  - Bei der Datenbank 'vrfpe1.mdb' im Benutzerdatenverzeichnis handelt es sich nach dem Umzug der Verzeichnisse um die Datenbank des Benutzers, der die Installation durchgeführt hat.
- Startet nun ein anderer Benutzer die Anwendung das erste Mal, kann es vorkommen, dass es sich nicht um seinen eigenen Datenbestand handelt, wenn dieser im benutzerspezifischen Virtual Store-Verzeichnis abgelegt wurde.

  Sollte dieser Fall auftreten, kann folgendermaßen mit dem eigenen Bestand weitergearbeitet werden:

1.	Wechseln Sie im Windows-Explorer in das Installationsverzeichnis (C:\Programme\VR-NetWorld).
2.	Wechseln Sie danach in den Ordner **database**.
3.	Wurde die Datenbank im Virtual Store gespeichert, erscheint in der Explorerleiste ein Menüpunkt 'Kompatibilitätsdateien'. Gibt es keinen solchen Punkt, sollte es sich beim verwendeten Datenbestand bereits um den richtigen handeln. In diesem Fall muss nichts unternommen werden.
4.	Bestätigen Sie den Menüpunkt 'Kompatibilitätsdateien', gelangen Sie in das Virtual Store-Verzeichnis, in dem Ihr Datenbestand liegt.
5.	Mit diesem Datenbestand können Sie einen Netzwerkbestand anlegen: ■ Legen Sie einen neuen Ordner an (in einem beliebigen Verzeichnis, auf das Sie die notwendigen Rechte besitzen). ■ Kopieren Sie den Ordner **database** aus dem Virtual Store in das neue Verzeichnis. ■ Legen Sie in der VR-NetWorld Software einen neuen Netzwerkbestand an, indem Sie unter **Einstellungen -> Netzwerk Datenbestand -> Neu -> Vorhandenen Bestand anlegen** das neue angelegte Verzeichnis auswählen.
6.	Anschließend kann der Benutzer bei der Anmeldung diesen Bestand auswählen und weiter arbeiten.

1.1.5 VR-NetWorld Software - Anmelden

Übersicht

Über das Fenster **VR-NetWorld Software - Anmelden** erfolgt:

- die Anmeldung in VR-NetWorld Software oder
- das Beenden der aktuellen Sitzung.

Anleitung

Über den Button **[Ändern]** können Sie Ihr aktuelles Kennwort ändern. Geben Sie das aktuelle Kennwort ein und bestätigen Sie die Änderung durch die Eingabe und Wiederholung eines neuen Kennwortes.

Sollte bereits ein Mandant bestehen, können Sie sich auch mit diesem anmelden.

Grafische Sicherheitsmerkmale

Wenn die Sicherheitseinstellungen aktiviert sind, werden in diesem Dialog benutzerinidviduelle grafische Sicherheitsmerkmale verwendet, um die Echtheit der Benutzeroberfläche sicherzustellen.

Auf der linken Seite befindet sich ein grafisches Element, das kontextspezifische Informationen enthält. Zusätzlich wird ein individueller Informationstext angezeigt, den Sie in den Sicherheitseinstellungen eingegeben haben.

Die Textwerte werden scrollend angezeigt. Gleichzeitig zeigt ein analoges, verkleinertes Symbol in der Statuszeile an, dass ein sicherheitsrelevanter Dialog geöffnet und als oberstes Fenster aktiv ist.

Die Oberfläche wird zusätzlich über einen angepassten Mousecursor signiert. Sie erhalten kontextspezifische Informationen und grafische Elemente am Mousecursor. Die Textwerte werden scrollend angezeigt.

Arbeitsumgebung

Durch das Anmelden gelangen Sie auf die VR-NetWorld Software *Arbeitsumgebung (S. 130)*.

1.1.6 VR-NetWorld Software - Anmelden mit Mandant und Datenbestand

Datenbestand einstellen

Arbeiten Sie mit mehreren Datenbeständen, definieren Sie bei der Anmeldung mit welchem Datenbestand Sie arbeiten möchten.

Der zuletzt verwendete Datenbestand ist voreingestellt.

Datenbestand für den Netzwerkmodus wählen

Ein Datenbestand für den Netzwerkmodus muss innerhalb eines LANs auf einem Netzwerklaufwerk liegen.

Für weitere Informationen siehe auch:

- *Netzwerkmodus (S. 38)*.

Mehrere Mandanten

Sie können innerhalb eines Datenbestandes mit mehreren Mandanten arbeiten.

Ein angemeldeter Benutzer kann auch ohne Neuanmeldung in Mandanten wechseln, für die er berechtigt ist. Nach der Anmeldung in der VR-NetWorld Software werden die berechtigten Mandanten am Ende des Trees eingeblendet. Durch Doppelklick auf einen Mandanten kann in diesen Mandanten gewechselt werden.

Für weitere Informationen siehe auch:

- *Mandanten wechseln (S. 40)*.

Grafische Sicherheitsmerkmale

Wenn die Sicherheitseinstellungen aktiviert sind, werden in diesem Dialog benutzerinidviduelle grafische Sicherheitsmerkmale verwendet, um die Echtheit der Benutzeroberfläche sicherzustellen.

Auf der linken Seite befindet sich ein grafisches Element, das kontextspezifische Informationen enthält. Zusätzlich wird ein individueller Informationstext angezeigt, den Sie in den Sicherheitseinstellungen eingegeben haben. Die Textwerte werden scrollend angezeigt. Gleichzeitig zeigt ein analoges, verkleinertes Symbol in der Statuszeile an, dass ein sicherheitsrelevanter Dialog geöffnet und als oberstes Fenster aktiv ist.

Die Oberfläche wird zusätzlich über einen angepassten Mousecursor signiert. Sie erhalten kontextspezifische Informationen und grafische Elemente am Mousecursor. Die Textwerte werden scrollend angezeigt.

1.1.7 VR-NetWorld: Erweiterte Sicherheitsmerkmale

Übersicht

Das Dialogfenster erscheint beim Start der VR-NetWorld Software, wenn der angemeldete Benutzer noch keine Sicherheitseinstellungen vorgenommen hat. Hier bestätigen Sie die Sicherheitseinstellungen. Sie können Ihre Eingaben jederzeit über das Register **Extras**, Bereich **Einstellungen > Einstellungen bearbeiten > Anzeige > Sicherheitseinstellungen** ändern.

Für weitere Informationen siehe auch:

- *Sicherheitseinstellungen (S. 107)*

Sicherheitsfunktionen aktivieren

Wenn Sie diese Einstellung aktivieren, werden in den sicherheitsrelevanten Dialogen benutzerinidviduelle grafische Sicherheitsmerkmale verwendet, um die Echtheit der Benutzeroberfläche sicherzustellen.

Die Sicherheitseinstellungen sind abhängig vom Benutzer und vom Datenbestand. Dadurch kann die Identität der Benutzeroberfläche sichergestellt werden, was mögliche Angriffsszenarien erschwert.

Standard ist <aktiviert>.

Verschleierung aktivieren / deaktivieren

Die VR-NetWorld Software verschleiert die Bezeichnungen der wichtigsten Dialogboxen, um mögliche Angriffe zu erschweren. Wenn Sie diese Einstellung aktivieren, werden die Bezeichnungen der wichtigsten Dialogboxen verschleiert. Da damit Screenreader, wie sie von Sehbehinderten verwendet werden, Probleme haben, können Sie die Verschleierung hier deaktivieren.

Standard ist <Verschleierung aktivieren>.

Sicherheitstext

In sicherheitsrelevanten Dialogen wird ein grafisches Element eingefügt, das kontextspezifische Informationen enthält, die einem Angreifer in der Regel nicht zur Verfügung stehen. Gleichzeitig zeigt ein analoges, jedoch verkleinertes Symbol in der Statuszeile an, dass ein sicherheitsrelevanter Dialog geöffnet und als oberstes Fenster aktiv ist.

Sie können einen freien Informationstext eingeben. Dieser Text wird in jedem Sicherheitsdialog in der dritten Zeile des Sicherheitssymbols angezeigt.

1.1.8 Arbeiten mit der VR-NetWorld Software

VR-NetWorld Software

Mit VR-NetWorld Software haben Sie ein leistungsfähiges Homebanking-Programm Ihrer Volksbank oder Raiffeisenbank erhalten.

Übertragungsweg

Folgender Übertragungsweg kann genutzt werden:

- **HBCI / FinTS**

  Alle Geschäftsvorfälle, die über HBCI / FinTS abgewickelt werden, sind verschlüsselt, elektronisch signiert und damit bei der Übertragung zuver-

lässig geschützt. Verwendete Sicherheitsmedien sind Diskette und Chipkarte, oder die Übertragung wird mit PIN/TAN abgesichert.

Sicherheitshinweise zu PIN/TAN

Sorgen Sie dafür, dass kein Unberechtigter Zugang zu diesen Daten bekommt. Sie haben die Möglichkeit, die PIN in der VR-NetWorld Software zu speichern.

Obwohl die PIN verschlüsselt gespeichert wird, kann es nicht ausgeschlossen werden, dass ein Unberechtigter Zugriff auf Ihr Online - Konto erlangt.

Grafische Sicherheitsmerkmale

Wenn die Sicherheitseinstellungen aktiviert sind, werden in den Dialogen zur PIN- und/oder TAN-Eingabe benutzerinidviduelle grafische Sicherheitsmerkmale verwendet, um die Echtheit der Benutzeroberfläche sicherzustellen.

Auf der linken Seite befindet sich ein grafisches Element, das kontextspezifische Informationen enthält. Zusätzlich wird ein individueller Informationstext angezeigt, den Sie in den Sicherheitseinstellungen eingegeben haben. Die Textwerte werden scrollend angezeigt. Gleichzeitig zeigt ein analoges, verkleinertes Symbol in der Statuszeile an, dass ein sicherheitsrelevanter Dialog geöffnet und als oberstes Fenster aktiv ist.

Die Oberfläche wird zusätzlich über einen angepassten Mousecursor signiert. Sie erhalten kontextspezifische Informationen und grafische Elemente am Mousecursor. Die Textwerte werden scrollend angezeigt.

1.1.9 Die wichtigsten Schritte - Verfahren HBCI / FinTS

Mandant anlegen

Starten Sie die VR-NetWorld Software erstmalig, wird das Dialogfenster **Neuer Mandant anlegen** geöffnet. Sie können einen Mandanten anlegen. Die Bezeichnung des Mandanten ist später änderbar, der Mandant selbst ist nicht änderbar.

Hinweise:

- Sie können Mandanten benutzen um Ihre Privat- und Geschäftskonten zu trennen, oder auch um die Konten verschiedener Personen getrennt zu verwalten.
- Verwenden Sie eine Bezeichnung, die für Ihre Belange 'sprechend' ist.

Kennwort ändern

Das Dialogfenster **Kennwort ändern** öffnet sich automatisch. Als Standard-Benutzer ist der Benutzer 'Supervisor' vorgegeben. Vergeben Sie für den Benutzer 'Supervisor' ein Kennwort.

Wenn Sie die Installation mit 'mehreren Mandanten' durchgeführt haben, öffnet sich das Dialogfenster **Neuen Benutzer anlegen**. Legen Sie dort zusätzliche Benutzer an.

Zusätzliche Benutzer auch können später erfasst werden.

Wählen Sie dazu das Register **Stammdaten**, Bereich **Aktueller Datenbestand > Benutzer**.

Als Benutzer anmelden

Wenn Sie sich als Benutzer anmelden, gelangen Sie auf die *VR-NetWorld Software Arbeitsumgebung (S. 33)*.

Hinweis: Es ist noch keine Bankverbindung eingerichtet und viele Buttons sind noch hellgrau hinterlegt.

Bankverbindung mit Diskette (HBCI/FinTS)

Folgende Schritte sind erforderlich, um eine Bankverbindung mit Diskette einzurichten:

- Schritt 1: Bankverbindung einrichten
  - a) *Bankverbindung einrichten mit bestehendem Sicherheitsmedium (S. 23)*
  - b) *Mit Erstellen eines neuen Sicherheitsmediums (S. 23)* (Druck des INI-Briefs und Austausch der Schlüssel mit der Bank; Freischaltung muss durch die Bank erfolgen!)
- Schritt 2: *Bankverbindung synchronisieren (S. 24)*
- Schritt 3: *Konto zur Bankverbindung einrichten (S. 25)*

Schritt 1 a) Bankverbindung einrichten

a) Bankverbindung einrichten mit bestehenden Sicherheitsmedium

Schritt	Anleitung
1	Wählen Sie das Register **Stammdaten**, Bereich **Aktueller Datenbestand > Bankverbindungen**. Wählen Sie danach das Unterregister **Bankverbindungen**, Bereich **Bearbeiten > Neu**.
2	Geben sie die Bezeichnung der Bankverbindung ein und wählen Sie das Verfahrens HBCI / FinTS.
3	In der folgenden Maske aktivieren Sie die Checkbox 'Ich habe bereits ein Sicherheitsmedium und möchte dieses zuordnen'.
4	Folgen Sie den Anweisungen der Dialogfenster.
5	Geben Sie im Fenster 'Benutzername und PIN' den Namen und die PIN Ihres bestehenden Sicherheitsmediums an. Sie können die PIN speichern.
6	Wählen Sie [Fertigstellen]. Die Speicherung der Bankverbindung wird mit dem Hinweis bestätigt 'Die Bankverbindung wurde gespeichert'.

Schritt 1 Bankverbindung einrichten

b) Bankverbindung einrichten mit Erstellen eines neuen Sicherheitsmediums

Schritt	Anleitung

Schritt	Anleitung
1	Sie haben für Ihr Konto noch kein Sicherheitsmedium und wollen es neu erstellen.
2	Wählen Sie das Register **Stammdaten**, Bereich **Aktueller Datenbestand > Bankverbindungen**. Wählen Sie danach das Unterregister **Bankverbindungen**, Bereich **Bearbeiten > Neu**.
3	Geben Sie die Bezeichnung der Bankverbindung ein und wählen das Verfahren HBCI / FinTS aus. Bestätigen Sie mit [Weiter].
4	Folgen Sie den Anweisungen der Dialogfenster.
5	Legen Sie eine formatierte Diskette in Ihr Diskettenlaufwerk. Die erzeugte Schlüsseldatei wird auf die Diskette geschrieben. Sie können mehrere Schlüsseldateien auf einer Diskette abspeichern.
6	Nach der Schlüsselerstellung ist die Bankverbindung gespeichert.
7	Wählen Sie [Weiter]. In den nächsten Dialogen drucken Sie den INI-Brief und tauschen den Schlüssel mit der Bank aus.
8	Sollten Sie den Vorgang abbrechen, z. B. weil Ihr Drucker nicht verfügbar ist, oder die Internetverbindung nicht möglich ist. Wählen Sie [Abbrechen]. Rufen Sie die Funktion *Bankverbindung bearbeiten (S. 86)* auf, um den Druck des INI-Briefs und den Schlüsselaustausch der Bank zu einem späteren Zeitpunkt aufzurufen.
9	Wenn der Schlüsselaustausch mit der Bank erfolgreich war, kann die Bank Ihr Konto für HBCI / FinTS freischalten.
10	Um die Freischaltung bei Ihrer Bank zu veranlassen, leiten Sie bitte den INI-Brief unterschrieben an Ihr Kreditinstitut weiter. (Über welchen Weg die Einreichung erfolgt, klären Sie bitte mit Ihrer Bank).
11	Informiert Sie Ihre Bank über den Zeitpunkt der Freischaltung nicht, können Sie über 'Synchronisieren der Bankverbindung' den Zugang testen.

Schritt 2 Bankverbindung synchronisieren

Schritt	Anleitung
1	Markieren Sie die Bankverbindung in der Arbeitsumgebung [Bankverbindungen].

Schritt	Anleitung
	Wählen Sie danach das Unterregister **Bankverbindungen**, Bereich **Senden > Synchronisieren**.
2	Das Synchronisieren wird erst erfolgreich abgeschlossen, wenn die Bank Ihre Benutzerkennung freigeschaltet hat. Mit erfolgreicher Synchronisation werden Ihre Konten automatisch eingerichtet. Sollte Ihr Kreditinstitut die hierfür nötigen Informationen nicht mitschicken, können Sie Ihre Konten manuell anlegen (siehe Schritt 3: Konto anlegen).

Schritt 3 Konto einrichten

Schritt	Anleitung
1	Wenn die Bankverbindung eingerichtet und synchronisiert ist, können Sie Konten zuordnen. Wählen Sie das Register **Stammdaten**, Bereich **Aktueller Datenbestand > Konten**. . Wählen Sie danach das Unterregister **Konten**, Bereich **Bearbeiten > Neu**. Das Dialogfenster 'Einrichtung eines neuen Kontos' wird geöffnet. Die mit * gekennzeichneten Felder sind Pflichtfelder.
2	Nach erfolgreicher Einrichtung des Kontos können ab sofort Umsätze abgeholt und der Zahlungsverkehr durchgeführt werden.
3	Falls Sie bei einer Bank mehrere Konten haben, hat Ihnen Ihre Bank in der Regel auch verschiedene INI-Briefe mit unterschiedlichen Benutzerkennungen ausgehändigt. Der Vorgang ist dann für jedes Konto zu wiederholen.

Schritt 1 Bankverbindung einrichten

Ablaufübersicht für Bankverbindung mit Chipkarte (HBCI / FinTS)

Schritt	Anleitung
1	Wählen Sie das Register **Stammdaten**, Bereich **Aktueller Datenbestand > Bankverbindungen**. Wählen Sie danach das Unterregister **Bankverbindungen**, Bereich **Bearbeiten > Neu**.
2	Geben Sie die Bezeichnung für die Bankverbindung ein und wählen Sie das Verfahren HBCI / FinTS.
3	In der folgenden Maske aktivieren Sie die Checkbox 'Ich habe bereits ein Sicherheitsmedium und möchte dieses zuordnen'.
4	Wählen Sie nun die Chipkarte aus und bestätigen mit [Weiter].
5	Folgen Sie den Anweisungen der Dialogfenster.

Schritt	Anleitung
	Die Aufforderung zur PIN Eingabe erfolgt entweder am Bildschirm oder am Display des Chipkartenlesers.
6	Je nach Typ der Chipkarte wird die PIN, entweder über die Tastatur des Chipkartenlesers oder über die Computertastatur eingegeben. Beachten Sie, dass eventuell eine bestimmte Anzahl von Fehlversuchen zur Sperrung der Karte führen kann.
7	Wird die Chipkarte erstmals initialisiert, erfolgt der Austausch der Schlüssel zwischen Chipkarte und Bank.

Schritt 2 Bankverbindung synchronisieren

Schritt	Anleitung
1	Markieren Sie die Bankverbindung in der Arbeitsumgebung [Bankverbindungen]. Wählen Sie danach das Unterregister **Bankverbindungen**, Bereich **Senden > Synchronisieren**. Mit erfolgreicher Synchronisation werden Ihre Konten automatisch eingerichtet. Sollte Ihr Kreditinstitut die hierfür nötigen Informationen nicht mitschicken, können Sie Ihre Konten manuell anlegen (siehe Schritt 3: Konto einrichten).

Schritt 3 Konto einrichten

Schritt	Anleitung
1	Wenn die Bankverbindung eingerichtet und synchronisiert ist, können Sie Konten zuordnen. Wählen Sie das Register **Stammdaten**, Bereich **Aktueller Datenbestand > Konten**. . Wählen Sie danach das Unterregister **Konten**, Bereich **Bearbeiten > Neu**. Das Dialogfenster 'Einrichtung eines neuen Kontos' wird geöffnet. Die mit * gekennzeichneten Felder sind Pflichtfelder.
2	Nach erfolgreicher Einrichtung des Kontos können ab sofort Umsätze abgeholt und der Zahlungsverkehr durchgeführt werden.

1.1.10 Banken Sonderfälle HBCI / FinTS

Sonderfälle eintragen

Obwohl der HBCI / FinTS-Standard ein bankenübergreifend einheitliches Homebankingverfahren ermöglichen soll, gibt es einige Kreditinstitute, bei denen Besonderheiten im Ablauf zu beachten sind.

Diese können Sie mit der gültigen Bankleitzahl im Register **Extras**, Bereich **Einstellungen > Sonderfälle für HBCI** eintragen.

Folgende Sonderbehandlungen können definiert werden:

- **Nur Chiffrierschlüssel**

  Verwendet ein Kreditinstitut nur den Chiffrierschlüssel ohne zu signieren, so setzen Sie hier einen Haken. Somit wird ein Fehlerhinweis auf einen angeblich fehlenden Schlüssel umgangen.

  Woran erkenne ich, dass meine Bank diese Sonderbehandlung benötigt?

  Wenn bei der Übertragung eine Warnung in der Form '3010 Kein Schlüssel verfügbar, keine Signatur von Kreditinstitut-Nachr'. (oder ähnlich) im Übertragungsprotokoll ausgegeben wird. Der Haken sollte gesetzt werden, auch wenn ansonsten die Übertragung fehlerfrei verlief.

- **Fehler beim Schlüsselnamen**

  Einige Kreditinstitute verlangen unter HBCI-Version 2.01 im Schlüsselnamen anstatt der Kennung des Kunden die Kennung der Bank. Dies entspricht nicht der Spezifikation, stellt aber kein Risiko dar. Wenn Sie hier einen Haken setzen, teilen Sie VR-NetWorld Software mit, dass dieses Verhalten bei der genannten Bankleitzahl zu erwarten ist.

  Woran erkenne ich, dass meine Bank diese Sonderbehandlung benötigt?

  - Beim Synchronisieren der Bankverbindung erfolgt wiederholt die Aufforderung zur Bestätigung der Bankschlüssel. Der Vorgang kann nur durch Abbruch beendet werden; somit war die Synchronisation nicht erfolgreich.
  - Bei anderen HBCI / FinTS - Vorgängen wie der Umsatzabholung wird ein allgemeiner Fehler in der Form '9999 Es ist ein Fehler beim Empfangen der Nachricht aufgetreten' gemeldet; da eine Umsatzabholung ohne vorhergehende Synchronisation nicht möglich ist, muss
    a) bereits Fehler beim Schlüsselnamen aktiviert und wieder deaktiviert worden sein, oder
    b) eine bereits eingetragene Bankleitzahl wieder gelöscht worden sein.

- **HKVVB-3 in HBCI 2.2**

  Das HBCI Segment Verarbeitungsvorbereitung (HKVVB) ist Teil der Dialoginitialisierung und dürfte in der Segmentversion 3 erst ab FinTS 3.0 verwendet werden.

  Einige Banken setzen dieses Segment bereits unter HBCI 2.2 ein. Die Meldungen sind unterschiedlich; i.d.R. müsste der Synchronisationsvorgang der Bankverbindung bereits mit einer Fehlermeldung enden. Wenn dies bei Ihrem Kreditinstitut der Fall ist, setzen Sie in dieser Spalte den Haken.

Wichtige Hinweise

Die genannten Fehlermeldungen können in der Formulierung oder im Fehlercode je nach Kreditinstitut unterschiedlich sein. Im Zweifelsfall wenden Sie sich an den zuständigen Ansprechpartner bei Ihrer Bank oder probieren es einfach aus.

WICHTIG: Änderungen werden erst nach einem Programmneustart aktiv.

1.1.11 Einrichtung einer Bankverbindung mit einer Seccos-Chipkarte - Ändern der Transport PIN

Übersicht

Wenn Sie bei der Einrichtung einer Bankverbindung als Sicherheitsmedium eine Seccos-Chipkarte ausgewählt haben, ist diese aufgrund der Versandsicherheit höchstwahrscheinlich mit einer Transport PIN ausgestattet worden. Genaue Informationen dazu können Sie den Unterlagen entnehmen, die Sie von Ihrer Bank erhalten haben.

Diese Transport PIN müssen Sie nun bei der Einrichtung einer Bankverbindung mit dieser Chipkarte ändern.

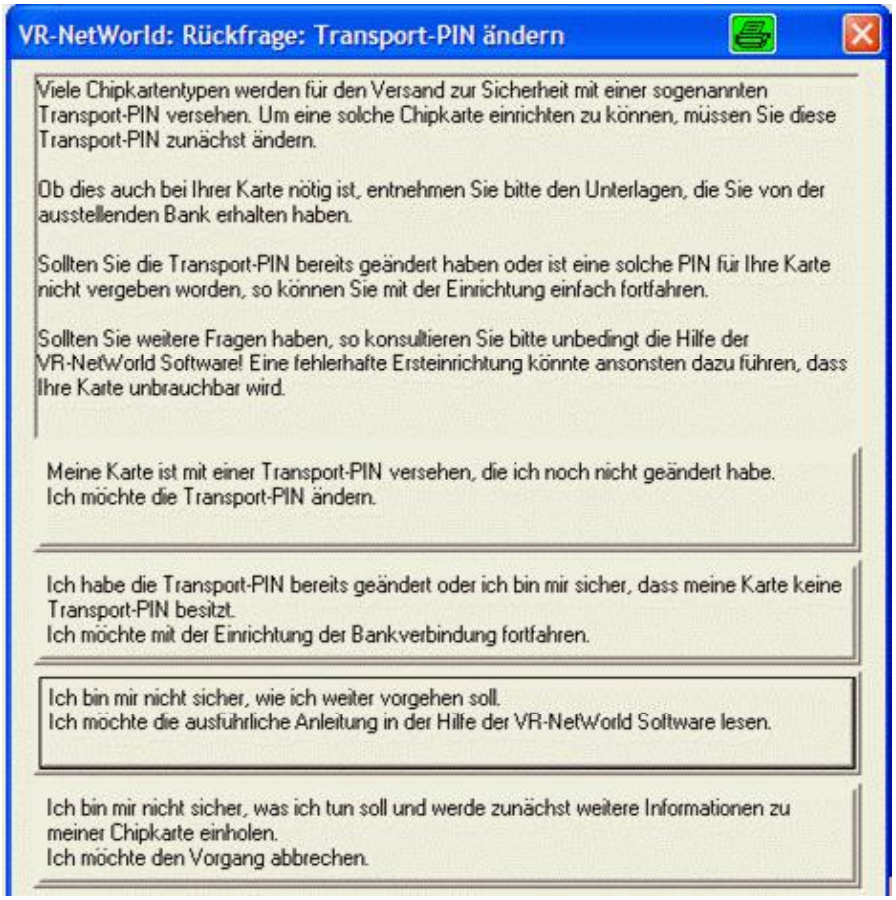
Dieses Verfahren ist nicht ohne Tücken und bei fehlerhafter Änderung der Transport PIN kann es vorkommen, dass die Chipkarte unbrauchbar wird und Sie über Ihre Bank eine neue Karte bestellen müssen

Deshalb sind die einzelnen Schritte zum Ändern der Transport PIN aufgeführt.

Beachten Sie, dass die Schilderung exemplarisch zu verstehen ist. Je nach eingesetztem Chipkartenleser kann sich der Ablauf im Detail anders darstellen.

Ändern der Transport PIN - Rückfrage

Wenn Sie begonnen haben, eine neue Bankverbindung einzurichten und als Sicherheitsmedium Chipkarte ausgewählt haben, wird folgender Dialog ausgegeben:

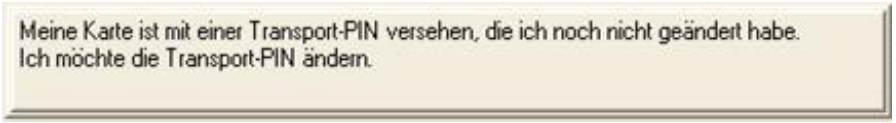

VR-NetWorld: Rückfrage: Transport-PIN ändern
Viele Chipkartentypen werden für den Versand zur Sicherheit mit einer sogenannten Transport-PIN versehen. Um eine solche Chipkarte einrichten zu können, müssen Sie diese Transport-PIN zunächst ändern.
Ob dies auch bei Ihrer Karte nötig ist, entnehmen Sie bitte den Unterlagen, die Sie von der ausstellenden Bank erhalten haben.
Sollten Sie die Transport-PIN bereits geändert haben oder ist eine solche PIN für Ihre Karte nicht vergeben worden, so können Sie mit der Einrichtung einfach fortfahren.
Sollten Sie weitere Fragen haben, so konsultieren Sie bitte unbedingt die Hilfe der VR-NetWorld Software! Eine fehlerhafte Ersteinrichtung könnte ansonsten dazu führen, dass Ihre Karte unbrauchbar wird.
Meine Karte ist mit einer Transport-PIN versehen, die ich noch nicht geändert habe.
Ich möchte die Transport-PIN ändern.
Ich habe die Transport-PIN bereits geändert oder ich bin mir sicher, dass meine Karte keine Transport-PIN besitzt.
Ich möchte mit der Einrichtung der Bankverbindung fortfahren.
Ich bin mir nicht sicher, wie ich weiter vorgehen soll.
Ich möchte die ausfuhrliche Anleitung in der Hilfe der VR-NetWorld Software lesen.
Ich bin mir nicht sicher, was ich tun soll und werde zunächst weitere Informationen zu meiner Chipkarte einholen.
Ich möchte den Vorgang abbrechen.

Sie erhalten hier vor dem eigentlichen Ändern der Transport PIN detaillierte Informationen über die bevorstehende Aktion. Über die Buttons werden Ihnen verschiedene Szenarien angeboten, wie die Einrichtung der Bankverbindung fortgesetzt werden kann:

- Falls Sie die Transport PIN bereits geändert haben oder eine solche PIN zu Ihrer Karte nicht existiert, können Sie einfach mit der Einrichtung der Bankverbindung fortfahren.
- Falls Sie sich nicht sicher sind, wie Sie weiter vorgehen sollen. können Sie die Informationen in der Hilfe aufrufen.
- Falls Sie nicht sicher sind, ob Sie überhaupt eine Bankverbindung mit Chipkarte einrichten möchten, können Sie den Vorgang auch abbrechen.

Ändern der Transport PIN - Ablauf

Falls Sie aber eine Chipkarte mit Transport PIN besitzen und diese PIN noch nicht geändert haben, wählen Sie den zutreffenden Button.



Ein weiterer Dialog wird ausgegeben.

VR-NetWorld Software: Hinweis: Transport-PIN ändern
Es erfolgt nun die Änderung der Transport-PIN.
Bitte beachten Sie:
- die Transport-PIN hat genau 5 Stellen,
- die neue PIN, mit der Sie demnächst Ihre Transaktionen durchführen werden, kann 6 bis 8 Stellen haben.
Sie werden zunächst aufgefordert, die gültige Transport-PIN einzugeben. Danach müssen Sie zweimal die neue PIN eingeben, zunächst zur Änderung, dann zur Bestätigung und zum Schutz vor Tippfehlern.
Bitte überlegen Sie sich bereits jetzt eine neue PIN und halten Sie Ihre alte Transport-PIN bereit. Aus Sicherheitsgründen wird die PIN-Änderung nach 15 Sekunden abgebrochen, falls keine Eingabe erfolgt.
Weiter
Abbrechen
Hilfe

- Es ist ratsam, dass Sie sich schon vor dem konkreten Änderungsvorgang eine neue PIN überlegen und auch die Unterlagen mit Ihrer Transport PIN bereithalten.

  Wenn beim Änderungsvorgang keine Eingabe erfolgt, wird dieser Vorgang nach 15 Sekunden abgebrochen.

- Im ersten Schritt werden Sie nun dazu aufgefordert, die fünfstellige, 'alte' Transport-PIN einzugeben.

  Die Transport-PIN haben Sie bei der personalisierten VR-NetWorld Card mit separater Post von Ihrer Bank erhalten.

  Bei der unpersonalisierten VR-NetWorld Card basic ist die Transport-PIN identisch mit den letzten fünf Zahlen der Kartennummer.

cyberJack - Sicheres Ändern der PIN
cyberJack - Sicheres Ändern der PIN
Bitte geben Sie Ihre alte PIN an der Tastatur des Lesers ein und bestätigen Sie mit OK.
Alte PIN: _
Abbruch in 27 Sekunden

- Im zweiten Schritt geben Sie nun Ihre sechs- bis achtstellige persönliche PIN ein. Die neue persönliche PIN wird gespeichert.

cyberJack - Sicheres Ändern der PIN
cyberJack - Sicheres Ändern der PIN
Bitte geben Sie Ihre neue PIN an der Tastatur des Lesers ein und bestätigen Sie mit OK.
Neue PIN: _
Abbruch in 28 Sekunden

- In einem dritten Schritt wiederholen Sie die Eingabe Ihrer sechs- bis achtstelligen persönlichen PIN. Dies dient der Bestätigung der Änderung und schütz vor ungewollten Tippfehlern, die später die Verwendung der PIN erschweren wenn nicht sogar unmöglich machen.

cyberJack - Sicheres Ändern der PIN
cyberJack - Sicheres Ändern der PIN
Bitte wiederholen Sie die Eingabe Ihrer neuen PIN.
Wiederholung neue PIN: _
Abbruch in 10 Sekunden

- Haben Sie alle Schritte korrekt durchgeführt, erhalten Sie einen Hinweis über die erfolgreiche Änderung der PIN.

VR-NetWorld: Hinweis: PIN-Änderung erfolgreich
Die PIN wurde geändert!
Als nächstes wird das Sicherheitsmedium gelesen. Bitte benutzen Sie hierfür bereits die neue PIN!
OK

- Bei allen weiteren Aktionen zum Einrichten der Bankverbindung (Auslesen der Chipkarte, Synchronisieren der Bankverbindung mit Schlüsselaustausch zwischen Bank und Chipkarte etc.) benutzen Sie ab jetzt die 'neue' PIN.

Chipkarten mit Betriebssystem 'Seccos 6.x'

Falls Sie eine Bankverbindung mit eine Chipkarte mit dem Betriebssystem 'Seccos 6.x' einrichten, erkennt die VR-NetWorld Software automatisch, dass eine Transport-PIN-Änderung durchzuführen werden muss.

Nutzen Sie eine Chipkarte, die noch mit einer **Transport-PIN gesichert** ist, wie z.B. die **VR-NetWorld Card basic SECCOS 6,** werden Sie automatisch zum Ändern Ihrer PIN aufgefordert. Bestätigen Sie den folgenden Dialog mit OK und fahren Sie fort, wie im Abschnitt *Ändern der Transport PIN - Rückfrage (S. 28)*beschrieben.

VR-NetWorld Software: Hinweis: Transport-PIN ändern
Auf Ihrer Chipkarte ist noch die Transport-PIN gesetzt. Bevor Sie die Karte verwenden können, müssen Sie die PIN ändern.
OK
Abbrechen
Hilfe

Ist eine **Änderung der Transport-PIN nicht notwendig,** wie z.B. bei der **VR-NetWorld Card SECCOS 6**, entfällt dieser Dialog.

1.1.12 Die wichtigsten Schritte - Dateiübertragung

Voraussetzung

- Im Programm muss eine Kontoverbindung eingerichtet sein (für *HBCI / FinTS (S. 22)* oder eine *Offline-Verbindung (S. 225)*).
- Daneben ist im Register **Extras**, Bereich **Einstellungen > Einstellungen bearbeiten > Aufträge > Datenträgeraustausch** die *Unterstützung für externe Zahlungsaufträge (S. 112)* zu aktivieren.
- Im Register **Transaktionen** ist dan der Bereich **Einlesen/Importieren > Datei zur Übertragung** aktiv.

Anleitung

Unterhalb der verschiedenen Konten und in den Reports wird das Symbol für Dateiübertragung aktiviert.

Die Beschreibung der verschiedenen Symbole finden Sie unter *Arbeitsumgebung [Dateiübertragung] (S. 140)*.

Multi-DTA

Wählen Sie folgenden Verweis für weitere Informationen zum Thema *Multi-DTA-Diskette erstellen (S. 261)*.

Hinweis

Beachten Sie bitte, dass vor der Nutzung des Datenträgeraustausches zwischen Ihnen und der Bank die 'Sonderbedingung für den Datenträgeraustausch' geschlossen wurde.

1.1.13 Sicherheitsmedien (HBCI / FinTS)

Sicherheitsmedien übernehmen

Sie können Ihr Sicherheitsmedium aus folgenden Programmen übernehmen:

- GENO Lite ab Version 1.60
- HomeCash und HomeCash light
- ProfiCash
- IZV Compact

Benutzername der Sicherheitsmedien

Sicherheitsmedien sind immer über eine PIN geschützt, aber nicht in allen Programmen können Sie einen Benutzernamen für das Sicherheitsmedium vergeben.

Falls der Zugriff auf Ihre bestehende Diskette nur über die PIN geschieht, geben Sie bei Benutzernamen den Dateinamen Ihres Sicherheitsmediums an (z.B. Profi Cash/HomeCash).

1.1.14 Arbeitsumgebung - Menübaum

Übersicht

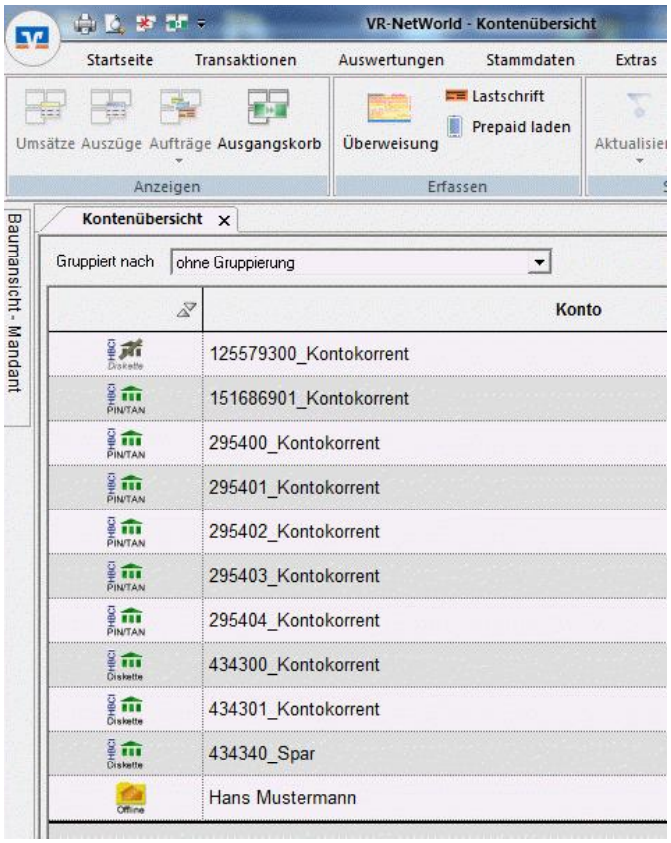
In diesem Kapitel erhalten Sie eine Übersicht über die Arbeitsumgebung VR-NetWorld Software.

Nach dem Anmelden befinden Sie sich in dieser Arbeitsumgebung - standardmäßig ist die Kontenübersicht geöffnet.

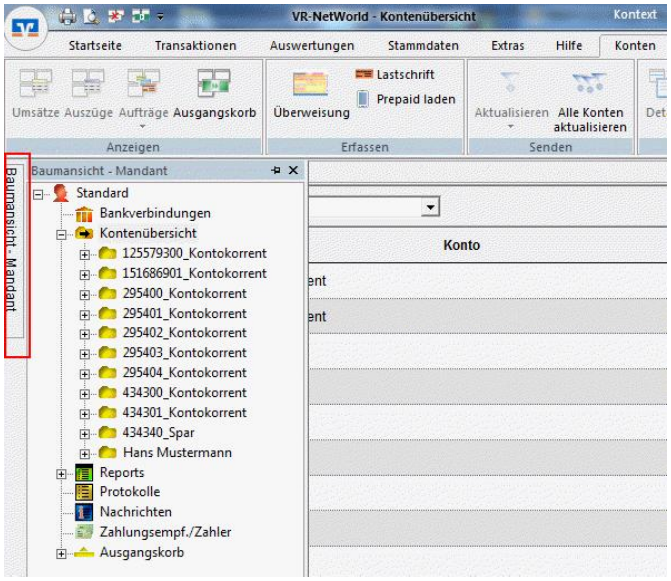
Optimierung der Menüstruktur mit Version 5.0

Mit der Version 5.0 der VR-NetWorld Software wurde die Menüstruktur umfassend optimiert und orientiert sich am aktuellen Microsoft-Bedienkonzept.

Für den bekannten Menübaum bedeutet dies, dass dieser nach der Anmeldung in der Arbeitsumgebung standardmäßig ausgeblendet ist.



Über die Lasche **Baumansicht - Mandant** können Sie das Fenster mit dem Menübaum am linken Bildschirmrand einblenden.

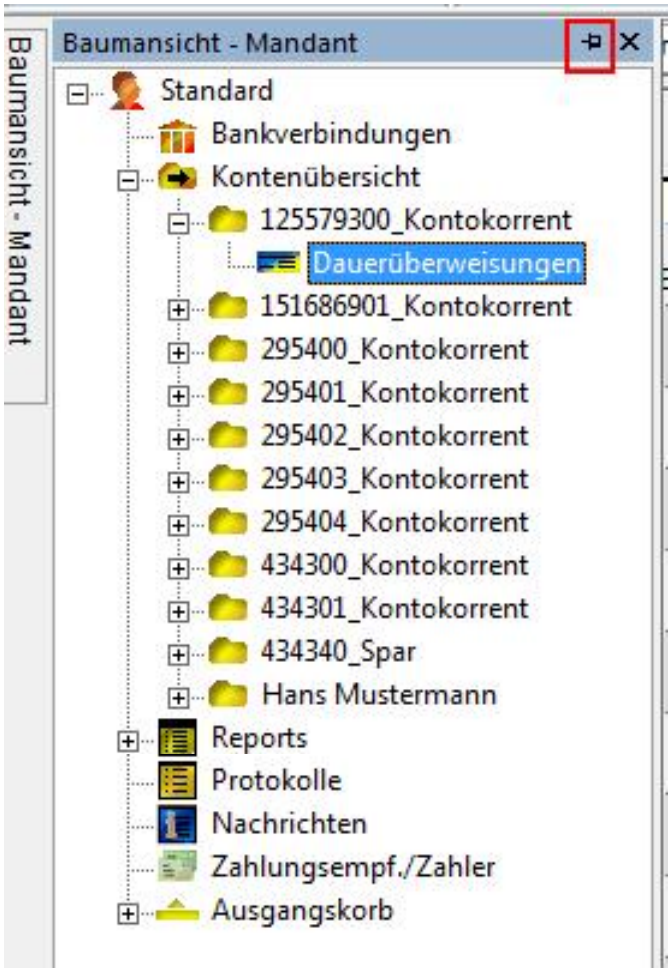


Beachten Sie, dass mit dem Einblenden des Menübaums ein geringer Teil der Ansicht der Arbeitsumgebung verdeckt wird.

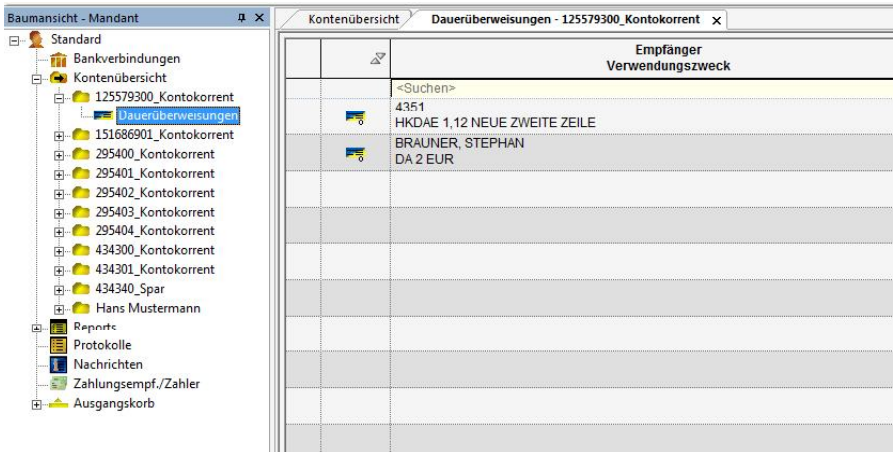
Solange Sie im Menübaum agieren, bleibt das Fenster eingeblendet. Sobald Sie aber in der Ansicht der Arbeitsumgebung (z- B. Kontoübersicht oder Umsatzübersicht) tätig werden, wird der Menübaum ausgeblendet und muss ggf. wieder eingeblendet werden.

Dauerhaftes Einblenden des Menübaums

Wenn Sie den Menübaum in der Arbeitsumgebung dauerhaft eingeblendet haben möchten, können Sie dies über das entsprechende Icon festlegen.



Der Menübaum bleibt für die laufende Sitzung der VR-NetWorld Software eingeblendet und verdeckt auch nicht mehr den linken Rand der Ansicht der Arbeitsumgebung.



Bankverbindung Kontoübersicht

Bankverbindungen (alle im Programm verfügbaren Bankverbindungen).

- Konto1 des Mandanten
  - Mit den erfassten Überweisungen für Konto1
  - Mit den erfassten Lastschriften für Konto1
  - Mit den erfassten Dauerüberweisungen für Konto1
  - Mit den erfassten Dauerlastschriften für Konto1
  - Mit den elektronischen Kontoauszügen für Konto1
  - Mit den Dateiübertragungen für Konto1 (wenn im Register **Extras**, Bereich **Einstellungen > Einstellungen bearbeiten > Aufträge > Datenträgeraustausch** aktiviert)
- Konto2 des Mandanten
  - Mit den erfassten Überweisungen für Konto2
  - Mit den erfassten Lastschriften für Konto2
  - Mit den erfassten Dauerüberweisungen für Konto2
  - Mit den erfassten Dauerlastschriften für Konto2
  - Mit den elektronischen Kontoauszügen für Konto2
  - Mit den Dateiübertragungen für Konto2 (wenn im Register **Extras**, Bereich **Einstellungen > Einstellungen bearbeiten > Aufträge > Datenträgeraustausch** aktiviert)
- Konto3 .....

Reports

- Alle erfassten Überweisungen, unabhängig vom Konto
- Alle erfassten Lastschriften, unabhängig vom Konto
- Alle erfassten Dauerüberweisungen, unabhängig vom Konto
- Alle erfassten Dauerlastschriften, unabhängig vom Konto
- Alle erfassten Dateiübertragungen (wenn im Register **Extras**, Bereich **Einstellungen > Einstellungen bearbeiten > Aufträge > Datenträgeraustausch** aktiviert)
- Alle Aufträge
- Alle Umsätze

Protokoll

Das Protokoll wird aufgerufen.

Nachrichten

Alle von den jeweiligen Kreditinstituten über den *Info-Channel (S. 150)* bereitgestellten Nachrichten werden angezeigt.

Ausgangskorb

Komplett oder

- Ausgangskorb für Konto1
- Ausgangskorb für Konto2
- Ausgangskorb für Konto ...
- Ausgangskorb für alle aktiven Aufträge (A)
- Ausgangskorb für alle inaktiven Aufträge (I)
- Ausgangskorb für alle Soll-Aufträge (S)
- Ausgangskorb für alle Haben-Aufträge (H)

Mandanten

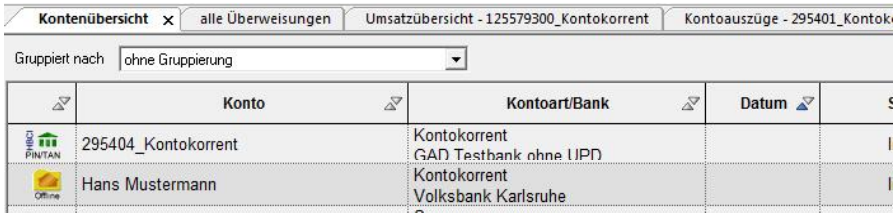
Danach folgen, falls vorhanden, die weiteren Mandanten, für welche der Benutzer berechtigt ist. Durch Doppelklick auf einen Mandanten kann ohne Neueingabe des Kennworts der Mandantenwechsel durchgeführt werden.

Navigieren in der Arbeitsumgebung

Durch Klick im Menübaum mit der linken Maustaste werden im rechten Fenster je nach Auswahl die Daten der jeweiligen Ansicht angezeigt.

Für jede Ansicht wird ein neues Fenster auf einem eigenen Reiter geöffnet.

Wählen Sie den gewünschten Reiter, um die Ansicht zu wechseln.



1.1.15 Netzwerkmodus

Hinweise zum Netzwerkmodus

VR-NetWorld Software kann im Netzwerk betrieben werden. Die vorhandenen Datenbestände werden über eine Datenbestand- / Favoritenliste verwaltet. Sobald sich zwei Benutzer an zwei Clients am gleichen Datenbestand/Favoriten anmelden, wird die VR-NetWorld Software im Netzwerkmodus betrieben.

Netzwerk Datenbestand anlegen

Bereits bei der Neuinstallation und der Programmeinrichtung über den Einrichtungsassistenten werden Sie auf die Möglichkeit des Netzwerkbetriebes hingewiesen.

Möchten Sie erst später einen Datenbestand/Favoriten anlegen, welcher im Netzwerk verwendet werden soll, rufen Sie das Register **Stammdaten**, Bereich **Alle Datenbestände > Datenbestände** auf. Das zu verwendende Verzeichnis muss bereits vorhanden sein. Für weitere Informationen zu den Datenbeständen siehe auch:

- *Einstellungen Datenbestände (S. 118)*

Auswahl der Datenbestände aus dem Netzwerk

Diese im Netzwerk angelegten Datenbestände/Favoriten können nun bei der Programmanmeldung an einem beliebigen Client ausgewählt und von mehreren Benutzern gleichzeitig verwendet werden.

Wichtig: Es können maximal 3 Clients gleichzeitig an einem Datenbestand angemeldet sein. Um ein konfliktfreies Arbeiten im Netzwerkbetrieb zu gewährleisten, sind verschiedene Sperrmechanismen notwendig.

Beispiel 1

Wenn ein Benutzer ein Konto bearbeitet, kann dieses von einem weiteren Benutzer nicht bearbeitet werden. Die weiteren Benutzer können dieses Konto nur anzeigen lassen. Wird versucht, dieses Konto zu bearbeiten, erfolgt ein Hinweis.

Beispiel 2

Wird ein vorhandener Auftrag im Ausgangskorb geändert, wird einem anderen berechtigten Benutzer der Speichervorgang angezeigt, indem ein Fenster 'Aktualisieren' eingeblendet wird.

Beispiel 3

Wird ein Konto von einem Benutzer aktualisiert, so wird dieser Vorgang an einem anderen Client angezeigt. Nach erfolgreicher Einarbeitung des Datenbestandes wird an dem anderen Client der Hinweis ausgegeben, dass sich der Datenbestand geändert hat. Nachdem die Umsatzview erneut an diesem Client gestartet wurde, wird der aktualisierte Umsatzbestand angezeigt.

Programmupdates

Liegt ein Programmupdate vor, welches durch ein Online Update gezogen werden soll, so ist es möglich, dieses nur einmal zu laden und für die weiteren Clients zur Verfügung zu stellen. Hierzu ist im Register **Extras**, Bereich **Einstellungen > Einstellungen bearbeiten > erweiterte Einstellungen > Online Update** in der Datengruppe **Pfad für Online-Update** ein gemeinsam nutzbares Laufwerk festzulegen.

Für weitere Informationen siehe auch:

- *Update (S. 14)*

1.1.16 Benutzer weitere Mandanten zuordnen

Übersicht

Sie können sich beliebig weitere Mandanten zusätzlich zum aktuellen Mandanten zuordnen.

Auf den folgenden Seiten können Sie sich die Konten des dazugehörigen Mandanten zuordnen.

Für weitere Informationen siehe auch:

- *Konten zuordnen Assistent (S. 253)*
- *Bankverbindung zuordnen Assistent (S. 216)*

Mandantenwechsel

Sie haben die Möglichkeit ohne Kennworteingabe zwischen Mandanten, für die Sie berechtigt sind, zu wechseln.

Für weitere Informationen siehe auch:

- *Mandantenverwaltung (S. 93)*

Anleitung

Schritt	Anleitung
1	Alle Mandanten werden im Tree angezeigt.
2	Wählen Sie den nicht aktiven Mandanten.
3	Wechseln Sie über das Kontextmenü oder durch Doppelklicken in diesen Mandanten.
4	Eine Auforderung zur Kennworteingabe erfolgt nicht.
5	Der aktive Mandant wird an den Anfang der Trees gestellt. Die nicht aktiven Mandanten an das Ende.

1.1.17 Informationen zu den Zwei-Schritt-Verfahren

Übersicht

Mit Hilfe der Zwei-Schritt-TAN-Verfahren wird die Einreichung von Aufträgen und TANs sicherer gestaltet. Bei den Zwei-Schritt-Verfahren kann keine beliebige TAN verwendet werden, sondern das Kreditinstitut gibt vor, dass eine bestimmte TAN zu verwenden ist. Abhängig vom Kreditinstitut ist eine parallele Nutzung des bestehenden TAN-Verfahrens und des Zwei-Schritt-TAN-Verfahrens möglich. Die VR-NetWorld Software unterstützt alle bekannten Zweischrittverfahren, die nach einer HBCI oder FinTS Spezifikation umgesetzt wurden.

Im Folgenden werden zwei Varianten des Zwei-Schritt-TAN-Verfahrens vorgestellt:

- *mobileTAN (S. 40)*
- *Sm@rt-TAN plus (S. 40)*

moblieTAN

Beim mobileTAN-Verfahren versenden Sie Ihre Aufträge zunächst ohne TAN-Eingabe an Ihr Kreditinstitut. Dieses übersendet Ihnen mit einer SMS eine TAN für diesen Auftrag auf Ihr Mobiltelefon und zeigt Ihnen den übermittelten Auftrag zur Bestätigung an. Zur Freigabe des Auftrags verwenden Sie die übermittelte TAN. Die mobileTAN ist nur zeitlich begrenzt nutzbar und verfällt nach Ablauf einer durch Ihr Kreditinstitut vorgegebenen Zeitspanne. Zur Freischaltung des mobileTAN-Verfahrens sprechen Sie bitte mit Ihrer Bank.

Sm@rt-TAN plus

Zur Nutzung des Sm@rt-TAN plus-Verfahrens benötigen Sie einen Sm@rt-TAN plus Leser und eine Sm@rt-TAN-fähige VR-BankCard mit SECCOS

Chip (TAN-Generator). Wie bei der mobilen TAN versenden Sie Ihre Aufträge zunächst ohne TAN-Eingabe an Ihr Kreditinstitut. In einem speziellen Dialogfenster teilt Ihnen anschließend Ihr Kreditinstitut mit, wie Sie die TAN zu dem vorher versendeten Auftrag ermitteln können. Dazu geben Sie gemäß der Anleitung zuerst den angezeigten Bankcode in den Sm@rt-TAN plus Leser ein und danach die geforderten Auftragspezifischen Informationen. Aus den Eingaben errechnet der TAN-Generator die nur für diesen Auftrag gültige TAN. Zur Freigabe des Auftrags verwenden Sie die so ermittelte TAN.

Mit Einsatz von agree BAP 2.0 können Ihnen die Banken parallel zu den papierhaften TAN-Bögen Sm@rtTAN anbieten. Sie rufen in diesem Fall TANs über einen Sm@rt-TAN-Leser ab, indem Sie Ihre VR-BankCard mit SECCOS-Chip in den Sm@rt-TAN-Leser schieben. Die TAN wird für jede Transaktion im Chip der VR-BankCard einmalig und individuell errechnet. Somit ist eine sichere Authentifizierung gewährleistet. Die TANs können nicht in beliebiger Reihenfolge genutzt werden, sondern aus Sicherheitsgründen nur chronologisch aufsteigend. Generierte, nicht genutzte TANs werden automatisch ungültig.

Umstellung auf das Zwei-Schritt-TAN-Verfahren

Sobald Ihr Kreditinstitut ausschließlich auf das Zwei-Schritt-TAN-Verfahren umstellt hat, erfährt dies die VR-NetWorld-Software mit der nächsten durch Sie durchgeführten Transaktion. Die eingereichte Transaktion wird zunächst mit dem Hinweis, dass Ihr Kreditinstitut nur noch das Zwei-Schritt-TAN-Verfahren unterstützt, abgelehnt.

Markieren Sie die verwendete Bankverbindung und ändern Sie bitte die Einstellungen über **STAMMDATEN** > **BANKVERBINDUNG** > **BEARBEITEN** > **Sicherheitsmedium PIN TAN**. Wählen Sie hier das Zwei-Schritt-TAN-Verfahren aus und speichern Sie die Änderung mit [Übernehmen]. Die erstellten Aufträge können nun mit dem neuen Zwei-Schritt-TAN-Verfahren versendet werden.

1.1.18 Mobile Lösung - beliebiger Wechseldatenträger / Portable Apps

Übersicht

Mit der Version 5.0 der VR-NetWorld Software stehen Ihnen neben der Installation auf einem lokalen PC zwei mobile Lösungen für die Nutzung der Software zur Verfügung :

- Sie haben die Möglichkeit, die VR-NetWorld Software auf einem beliebigen Wechseldatenträger (z. B. USB-Stick oder externe Festplatte) zu installieren.
- Alternativ haben Sie die Möglichkeit, die VR-NetWorld Software als Portable-App zu installieren.

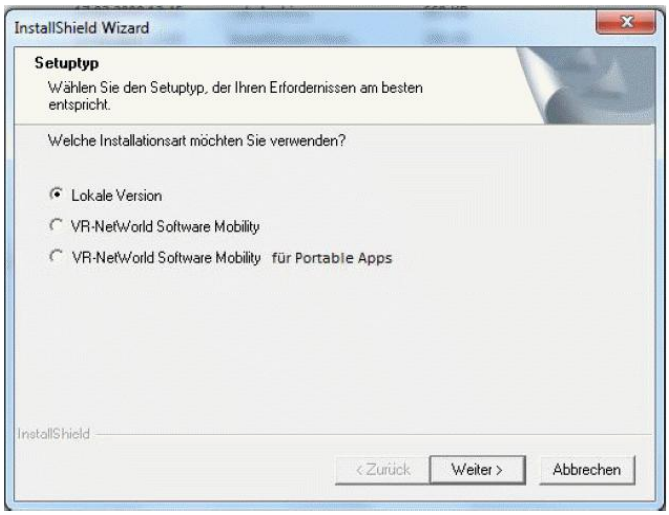
Mit den mobilen Lösungen können Sie die VR-NetWorld Software auf allen PCs ohne Installation einsetzen, die die technischen Voraussetzungen dafür erfüllen. Nach Entfernen des Wechseldatenträgers oder dem Beenden der Portable App verbleiben keine Daten auf dem benutzten PC-System.

Voraussetzungen

Die mobilen Lösungen für die VR-NetWorld Software können Sie auf allen Computern mit den Betriebssystemen Windows XP (ab SP 3), Windows Vista, Windows 7 und Windows 8 ohne Installation einsetzen.

Installation der mobilen Lösungen

Bei der Installation der VR-NetWorld Software werden neben der lokalen Installation auch die beiden mobilen Versionen zur Installation angeboten.



Die Installation auf einem beliebigen Wechseldatenträger ist vollständig in die Installationsroutine der VR-NetWorld Software integriert.

Die Lösung für Portable Apps wird nur angeboten, wenn im Installationsmedium eine Installationsdatei für Portable Apps vorhanden ist.

Beliebiger Wechseldatenträger

Bei der Installation auf einem beliebigen Wechseldatenträger wird automatisch das Installationsverzeichnis 'vr-networld' angelegt.

Ebenso wird in das Stammverzeichnis des Datenträgers das Startprogramm für die VR-NetWorld Software ('StartVRNetWorld.exe)' kopiert.

Sie können weiterhin bei der Installation wählen, ob das Startprogramm in die Autostartroutine mit aufgenommen wird. Dann wird die VR-NetWorld automatisch gestartet, sobald Sie den Wechseldatenträger an einen PC anschließen.

Wenn Sie keinen automatischen Programmstart wählen, können Sie die VR-NetWorld wie folgt von einem Wechseldatenträger starten:

- Sie führen das Startprogramm 'StartVRNetWorld.exe)' im Stammverzeichnis des Datenträgers aus.
- Sie starten das Programm über das VR-Symbol in der Taskleiste (Kontextmenü -> VR-Networld Software starten) .

Portable Apps

Dieser Assistent führt Sie durch die weiteren Schritte bei der Installation der VR-NetWorld Software als Portable App.

Nach erfolgreicher Installation erfolgt der Start der VR-NetWorld Software über das Anwendungsmenü.

1.1.19 Informationen zu SEPA

Einheitlicher Euro-Zahlungsverkehrs-raum - SEPA (Single Euro Payments Area)

Zur vollständigen Schaffung des europäischen Binnenmarktes werden ab Anfang 2008 sukzessive europaweit einheitliche Standards für Überweisungen, Lastschriften sowie Kartenzahlungen umgesetzt. Der Zahlungsverkehr in Europa wird damit einfacher und schneller.

- Europa wird zum Binnenmarkt

  Als Kunden der Volksbanken Raiffeisenbanken profitieren Sie von Anfang an von SEPA. Die Schaffung des einheitlichen Euro-Zahlungsverkehrsraumes ist Teil der Umsetzung des Binnenmarktes. Ein entscheidender Schritt dahin war die Euro-Bargeldeinführung 2002. In Deutschland gibt es außerdem seit 2003 die EU-Standardüberweisung.

  Auch die VR-BankCard (mit dem Maestro-Logo) wird bereits in vielen anderen EU-Ländern breitflächig akzeptiert.

- Einheitliche Verfahren für Europa

  Der von der europäischen Kreditwirtschaft 2002 gegründete europäische Zahlungsverkehrsrat - EPC (European Payments Council) - hat deshalb einheitliche Standards und Regelungen für europäische Überweisungen, Lastschriften sowie Kartenzahlungen entwickelt und verabschiedet.

- Technische Infrastruktur soll 2008 stehen

  Die Volksbanken Raiffeisenbanken arbeiten mit Hochdruck daran, die technische Infrastruktur für die neuen SEPA-Verfahren umzusetzen. Wir werden Ihnen pünktlich die neuen europäischen Zahlungsverkehrsinstrumente ab Anfang 2008 zur Verfügung stellen und sind bereit für SEPA. Dies erfolgt jeweils abhängig von den rechtlichen Voraussetzungen.

  Die Volksbanken Raiffeisenbanken haben durch ihre effizient aufgebaute Infrastruktur eine Vorreiterposition.

Neue SEPA-Produkte

- €URO-ÜBERWEISUNG (SEPA)

  Die '€URO-ÜBERWEISUNG (SEPA)' als neues SEPA-Produkt baut auf der 2003 eingeführten 'EU-Standardüberweisung' auf. Als Identifizierung der Bankverbindung des Überweisenden und Begünstigten gelten IBAN und BIC.

  Die Gutschrift erfolgt spätestens nach drei Bankarbeitstagen, wie heute im Inland. Für den Umgang mit abgelehnten oder zurückgegebenen Überweisungen gelten einheitliche Regeln.

- €URO-LASTSCHRIFT (SEPA)

  Mit der €URO-LASTSCHRIFT (SEPA) können künftig Gelder von Konten im Binnenmarkt eingezogen werden. Das Verfahren ähnelt dem deutschen Einzugsermächtigungsverfahren. Grundlage ist ein Mandat des Zahlungspflichtigen, das den Zahlungsempfänger zum Einzug berechtigt. Die Lastschrift hat einen festen Fälligkeitstermin.

  Als Identifizierung der Bankverbindungen gelten IBAN und BIC. Jeder Lastschrifteinreicher hat eine eigene Kennung zur Identifizierung. Für den Umgang mit abgelehnten oder zurückgegebenen Lastschriften sollen einheitliche Regeln gelten.

  Der Einsatz ist vom rechtlichen Umfeld abhängig.

Vorteile von SEPA

- Für Firmenkunden

  Der einheitliche Euro-Zahlungsverkehrsraum bietet insbesondere international tätigen Unternehmen viele Chancen und Vorteile:

  - Steuern Sie Ihren Euro-Zahlungsverkehr im Binnenmarkt komplett über Ihr Konto bei Ihrer Volksbank Raiffeisenbank.
  - Profitieren Sie von einfacheren, effizienteren und schnellen Überweisungen.
  - Bestimmen Sie durch die neue Lastschrift den Zeitpunkt des Geldeingangs aus Ihrer Rechnungslegung selbst.
  - Genießen Sie mehr Sicherheit dank einheitlicher Regelungen.
  - Ergreifen Sie die Chance und nutzen Sie Einsparpotenziale.
  - Setzen Sie bei der Umstellung auf die neuen Zahlungsanwendungen auf die kompetente Unterstützung Ihrer Volksbank Raiffeisenbank.

- Für Privatkunden

  Sie können die neuen SEPA-Produkte für inländische und grenzüberschreitende Zahlungen im Binnenmarkt einsetzen.

  Mit dem Euro-Zahlungsverkehrsraum (SEPA) wird die Mobilität der Kunden im Binnenmarkt vereinfacht und erhöht:

  - Nur noch ein Konto für Zahlungen im Binnenmarkt notwendig
  - Zahlungen werden einfacher und schneller
  - Mehr Akzeptanzstellen
  - Einheitliche Standards
  - Einheitliche Kontoadressierung mit IBAN und BIC

  Für weitere Information sprechen Sie Ihre Volksbank Raiffeisenbank an. Die Mitarbeiter Ihrer Bank werden Sie gerne genauer informieren und zu den aktuellen Entwicklungen beraten.

Anwendungsbereich

- Der SEPA-Raum

  Die neuen SEPA-Produkte sollen innerhalb der Europäischen Union (EU), den drei weiteren Mitgliedstaaten des Europäischen Wirtschaftsraumes (EWR) und der Schweiz gelten.
- Die 31 Länder im Überblick
  - Die Länder innerhalb der Europäischen Union: Belgien, Bulgarien, Dänemark, Deutschland, Estland, Finnland, Frankreich, Griechenland, Irland, Italien, Lettland, Litauen, Luxemburg, Malta, Niederlande, Österreich, Polen, Portugal, Rumänien, Schweden, Slowakei, Slowenien, Spanien, Tschechien, Ungarn, Vereinigtes Königreich von Großbritannien und Nordirland, Zypern.
  - Die EWR-Staaten: Island, Liechtenstein und Norwegen.
  - Die Schweiz.
- Fokus auf Euro-Zone

  Der Fokus von SEPA liegt zunächst auf den Ländern, die den Euro eingeführt haben.

  Die Euro-Zone besteht aus Belgien, Deutschland, Finnland, Frankreich, Irland, Italien, Griechenland, Luxemburg, Niederlande, Österreich, Portugal, Slowenien und Spanien.

  Weiterhin werden in Monaco, San Marino und dem Vatikan spezielle Euro-Münzen herausgegeben, wobei diese Kleinstaaten nicht zur EU gehören und somit nicht zum SEPA-Raum.

Historie / Umsetzung

- Gemeinsamer Binnenmarkt

  Die Schaffung des Einheitlichen Euro-Zahlungsverkehrsraumes (SEPA - Single Euro Payments Area) ist Teil der Umsetzung des Binnenmarktes seit 1992.

  Im Folgenden wurde während einer Tagung des Europäischen Rates am 23./24. März 2000 in Lissabon beschlossen, die EU mit der 'Lissabon-Agenda' bis 2010 zum 'wettbewerbsfähigsten und dynamischsten wissensbasierten Wirtschaftsraum der Welt zu machen'.
- Rechtlicher Rahmen für €URO-LASTSCHRIFTEN fehlt noch

  Der Verwendung der €URO-LASTSCHRIFT stehen derzeit noch laufende rechtliche Umsetzungsmaßnahmen der EU entgegen. Das neue Verfahren wird zwar bei Ihrer Volksbank Raiffeisenbank ab 2008 technisch zur Verfügung stehen. Die notwendigen rechtlichen Rahmenbedingungen werden jedoch derzeit auf europäischer und nationaler Ebene noch geschaffen. Der vollumfängliche Einsatz wird erst Ende 2009 nach der Umsetzung einer neuen EU-Richtlinie in das jeweilige nationale Recht möglich sein.
- Nationale Verfahren existieren zunächst weiter

  Die neuen Zahlungsinstrumente für den europäischen Binnenmarkt werden zunächst zusätzlich zu den nationalen Verfahren angeboten.

  Bei inländischen Zahlungen können Sie deshalb ab 2008 zwischen nationalen und europäischen Verfahren wählen.

1.1.20 Wechsel des Sicherheitsprofils in der VR-NetWorld Software

Überblick

Ab der Version 3.30 der VR-NetWorld Software ist ein Wechsel des Sicherheitsprofils möglich, ohne dass ein Austausch von INI-Briefen zwischen dem Kunden und der Bank stattfinden muss.

Grundlegend werden dabei folgende Arten von Profilwechseln unterschieden:

- Freiwillige Profilwechsel, die allein vom Kunden angestoßen und durchgeführt werden.
- Erzwungene Profilwechsel, die von der Bank gefordert, vom Kunden dann aber umgesetzt werden müssen.

  Kommt der Kunde der Aufforderung der Bank nicht nach, wird sein verwendetes Sicherheitsmedium nach einer Übergangsfrist automatisch ungültig.

Freiwilliger Profilwechsel

Ein freiwilliger Profilwechsel kann vom Kunden jederzeit angestoßen werden.

Zu den verschiedenen Möglichkeiten der Durchführung siehe *Durchführen eines Profilwechsels (S. 49)*.

Ob ein Wechsel ohne INI-Brief-Austausch dann aber tatsächlich möglich ist, zeigt sich erst im Dialog mit der Bank und kann vorab nicht geprüft werden.

Freiwilliger Profilwechsel - Mögliche Varianten

Folgende freiwillige Profilwechsel sind in der VR-NetWorld Software möglich:

Sicherheitsprofil alt	Sicherheitsprofil neu
RDH-1 (Diskette)	RDH-2 (Diskette)
RDH-1 (Diskette)	RDH-5 (Chipkarte: VR-NetWorld-Card basic2)
RDH-1 (Chipkarte: VR-NetWorld-Card basic)	RDH-5 (Chipkarte: VR-NetWorld-Card basic2)
RDH-1 (Diskette)	RDH-10 (Diskette)
RDH-2 (Diskette)	RDH-5 (Chipkarte: VR-NetWorld-Card basic2)
RDH-2 (Diskette)	RDH-10 (Diskette)
RDH-3 (personalisierte SECCOS 5-Karte)	RDH-7 (personalisierte SECCOS 6-Karte)
RDH-5 (Chipkarte: VR-NetWorld-Card basic2)	RDH-9 (SECCOS 6 basic Card)

Erzwungener Profilwechsel

Wenn die Bank beim Kunden den Wechsel des Sicherheitsprofils anstoßen möchte, sendet sie die entsprechende Meldung an die VR-NetWorld Software.

Beim nächsten Aufruf der Software erhält der Kunde einen Hinweis über den anstehenden Wechsel des Sicherheitsprofils, der von der Bank gefordert wird, vom Kunden aber durchzuführen ist.

VR-NetWorld Software: Wichtiger Hinweis: Profilwechsel notwendig
Das Sicherheitsprofil für die nachstehende(n) Bankverbindung(en) ist nicht mehr unbegrenzt gültig.
Bitte nehmen Sie rechtzeitig eine Aktualisierung vor.
Weiterführende Informationen, wie Sie dies einfach und sicher tun können, finden Sie in der Hilfe.
Koblenz Profilwechsel RDH1
Profilwechsel Chipkarte (RDH5) durchführen bis 25.02.2008
OK
Hilfe

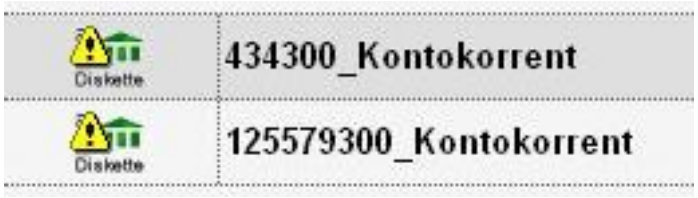
Dieser Hinweis muss mit [OK] bestätigt werden.

Erzwungener Profilwechsel -Weitere Hinweise

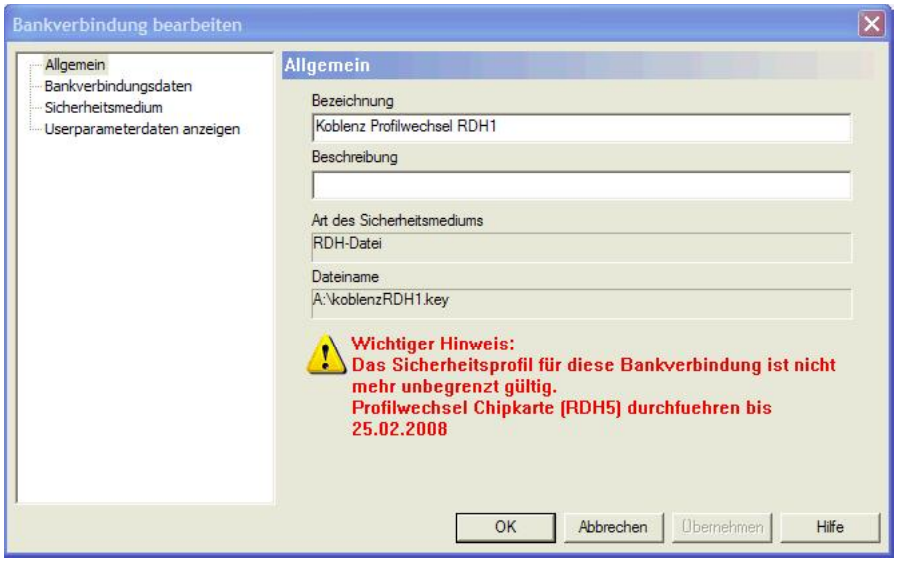
In der Übersicht der Bankverbindungen werden alle Verbindungen, für die ein Wechsel des Sicherheitsprofils ansteht, hervorgehoben und mit einem Symbol gekennzeichnet.

Im Kontextmenü der jeweiligen Bankverbindung erscheint zusätzlich der Eintrag 'Sicherheitsprofil wechseln'.

In der Kontenübersicht werden alle Konten, für deren Bankverbindungen ein Wechsel des Sicherheitsprofils ansteht, ebenfalls hervorgehoben und mit einem Symbol gekennzeichnet.



Im Dialog **Bankverbindung bearbeiten** wird auf der Seite **Allgemein** bei anstehendem Profilwechsel ein Hinweis ausgegeben.



Erzwungener Profilwechsel - Mögliche Varianten

Folgende erzwungene Profilwechsel sind in der VR-NetWorld Software möglich:

Sicherheitsprofil alt	Sicherheitsprofil neu
RDH-1 (Diskette)	RDH-2 (Diskette)
RDH-1 (Diskette)	RDH-5 (Chipkarte: VR-NetWorld-Card basic2)
RDH-1 (Chipkarte: VR-NetWorld-Card basic)	RDH-5 (Chipkarte: VR-NetWorld-Card basic2)
RDH-2 (Diskette)	RDH-5 (Chipkarte: VR-NetWorld-Card basic2)

Hinweis zu den möglichen Profilwechseln

Ein Wechsel des Sicherheitsprofils von RDH-1 (Chipkarte) zu RDH-2 (Diskette) ist weder als freiwilliger noch als erzwungener Profilwechsel möglich.

Durchführen eines Profilwechsels

- Ein Profilwechsel muss immer vom Kunden durchgeführt werden.
- Voraussetzung für einen Profilwechsel ist, dass die benötigten Sicherheitsprofile von der Bank angeboten werden.

  Falls ein Wechsel auf eine personalisierte oder nicht personalisierte Chipkarte erfolgen soll, muss ein Kartenleser in der VR-NetWorld Software angemeldet sein.
- Er gibt verschiedene Möglichkeiten, einen Profilwechsel anzustoßen:
  - Über den Button [Schlüssel/Profil wechseln] auf der Seite **Bankverbindungsdaten** im Dialog **Bankverbindung bearbeiten**.
  - Über den Eintrag 'Sicherheitsprofil wechseln' im Kontextmenü der jeweiligen Bankverbindung.
  - Über das Register **Stammdaten**, Bereich **Aktueller Datenbestand > Bankverbindungen** und danach das Unterregister **Bankverbindungen**, Bereich **Wechseln > Sicherheitsprofil**
- Die entsprechenden Einträge sind nur aktiv, wenn ein zwangsweiser Profilwechsel für die jeweilige Bankverbindung ansteht.
- Während des Wechselvorgangs wird der Kunde aufgefordert, die erforderlichen Sicherheitsmedien auszuwählen und gegebenenfalls einzulegen.

1.2 Übersicht der Menüstruktur

Ziel dieses Kapitel

Überblick

In diesem Kapitel erhalten Sie einen Überblick über die Menüstruktur in der VR-NetWorld Software

Da die VR-NetWorld Software den HBCI/FinTS-Standard unterstützt, kann die VR-NetWorld Software auch UPD verarbeiten, wenn das jeweilige Kreditinstitut diese unterstützt.

Die VR-NetWorld Software passt sich automatisch optisch und funktionell an die Informationen an, die das Kreditinstitut liefert.

Hinweis: Die Menüstruktur kann je nach ausgewähltem Konto unterschiedliche Funktionen enthalten!

Optimierung der Menüstruktur mit Version 5.0

Mit der Version 5.0 der VR-NetWorld Software wurde die Menüstruktur umfassend optimiert und orientiert sich am aktuellen Microsoft-Bedienkonzept.

- Das Menüband (Ribbon) fasst Menübefehle in einzelnen *Registern (S. 52)* zusammen und ersetzt das bisher verwendete Anwendungsmenü vollständig.
- Die Zusammenfassung einzelner Menübefehle in Registern (Startseite, Transaktionen, Auswertungen, Stammdaten, Extras und Hilfe) entspricht größtenteils den bisherigen Hauptmenüeinträgen.
- Kontextabhängig werden zusätzlich weitere *Unterregister (S. 121)* eingeblendet (z. B. Bankverbindungen, Konten, Aufträge oder, als neue Ansicht, Zahlungsempänger/Zahler)
- Innerhalb der Register und Unterregister werden die Befehle in Bereichen (Befehlsgruppen für Aktivitäten zusammengefasst), z. B. 'Anzeigen', 'Erfassen' oder 'Bearbeiten'.
- Grundlegende Funktionen wie z. B. Drucken, Sichern oder abmelden können über den Anwendungsbutton aufgerufen werden.

- Die bekannten Kontextmenüs, die über die rechte Maustaste aufgerufen werden, bleiben weitgehend erhalten.
- Die Kontoübersicht dient als Startseite für die Navigation. Standardmäßig ist der bekannte Menübaum in der Arbeitsumgebung ausgeblendet und kann, wenn gewünscht, temporär oder permanent eingeblendet werden.

Inhalt dieses Kapitels

Dieses Kapitel enthält die folgenden Unterkapitel:

- Menüband - Anwendungsbutton und Register (S. 52)
- Register 'Startseite' (S. 60)
- Register 'Stammdaten' (S. 61)
- Register 'Extras' (S. 104)
- Register 'Hilfe' (S. 120)
- Menüband - Kontextbezogene Unterregister (S. 121)

1.2.1 Menüband - Anwendungsbutton und Register

Anwendungsbutton und Register

Überblick

Im folgenden Abschnitt erhalten Sie eine Übersicht, welchen Funktionsumfang der Anwendungsbutton und die permanenten Register der VR-NetWorld Software enthalten.

Inhalt dieses Unterkapitels

Dieses Unterkapitel enthält die folgenden Themen:

- Funktionsinhalt des Anwendungsbuttons (S. 52)
- Funktionsinhalt des Registers 'Startseite' (S. 54)
- Funktionsinhalt des Registers 'Transaktionen' (S. 55)
- Funktionsinhalnhalt des Registers 'Auswertungen' (S. 56)
- Funktionsinhalt des Register 'Stammdaten' (S. 57)
- Funktionsinhalt des Registers 'Extras' (S. 58)
- Funktionsinhalt des Registers 'Hilfe' (S. 59)

1.2.1.1 Funktionsinhalt des Anwendungsbuttons

Übersicht

Untermenüs
■ *Drucken (S. 52)* ■ *Druckvorschau (S. 52)* ■ *Drucker einrichten (S. 53)* ■ *Sichern (S. 53)* ■ *Rücksichern (S. 53)* ■ *Import Aufträge (S. 53)* ■ *Import Umsätze (MT 940) (S. 53)* ■ *Export (S. 53)* ■ *DTA-Datei anzeigen (S. 53)* ■ *DTA-Datei prüfen (S. 53)* ■ *Archivieren (S. 53)* ■ *Abmelden (S. 54)* ■ *Beenden (S. 54)*

Drucken

Die aktive Ansicht kann über diese Funktion gedruckt werden.

Druckvorschau

	Bevor Sie eine bestimmte Ansicht drucken, können Sie diese über die Druckvorschau ansehen.
Drucker einrichten	Öffnet das Hinweisfenster 'Druckereigenschaften unter Windows'.
Sichern	Über diesen Dialog können Sie eine Sicherung Ihres Datenbestands vornehmen.
Rücksichern	Über diesen Dialog können Sie eine Sicherung Ihres Datenbestands einspielen.
Import Aufträge	Öffnet ein Fenster, in dem Sie Dateien mit folgenden Formaten für den Import wählen können: ■ **DTA-Format** (Auswahl: DTA-Dateien) Importieren einer DTA-Diskette für ein bereits eingerichtetes Konto. Die Zahlungsverkehrsaufträge stehen danach zur Weiterbearbeitung im Programm zur Verfügung. ■ **SEPA-Format** (Auswahl: SEPA-Datei) Importieren einer SEPA-Datei für ein bereits eingerichtetes Konto. Die Zahlungsverkehrsaufträge stehen danach zur Weiterbearbeitung im Programm zur Verfügung. ■ **Freies Format** (Auswahl: Alle Dateien) Importieren von Auftragsdaten aus anderen Dateien. Zahlungsverkehrsaufträge mit dem Auftragsformat als Euro-Übeweisungen oder als Euro-Lastschriften werden ins SEPA-Format konvertiert. In der Maske ***Aufträge bestätigen*** *(S. 193)*müssen Sie die konvertierten Aufträge kontrollieren, ggf.. ergänzen und bestätigen. Danach stehen die Aufträge zur Weiterbearbeitung im Programm zur Verfügung. Für weitere Informationen siehe auch: *Import von Dateien mit freiem Format (S. 266)*.
Import Umsätze (MT 940)	Öffnet ein Fenster zum Importieren einer Datei mit Umsatzdaten im Format MT 940. Ist in dieser Datei ein Buchungsdatum enthalten, das sich bereits im Bestand befindet, wird der Import mit dem Hinweis auf einen Datumskonflikt nicht durchgeführt. Für weitere Informationen siehe auch: *Import von Dummy-Konten (S. 265)*.
Export	Öffnet ein Fenster zur individuellen Festlegung, welcher Bestand mit welchem Inhalt exportiert werden soll
DTA-Datei anzeigen	Sie können ausgewählte DTA-Dateien anzeigen lassen.
DTA-Datei prüfen	Sie können ausgewählte DTA-Dateien prüfen lassen.
Archivieren	Sie können

- Startet die manuelle *Archivierung (S. 118)*.
- Sie können die Archivierung automatisch durchführen lassen. Dazu aktivieren Sie im Register **EXTRAS** , Bereich **Einstellungen bearbeiten > erweiterte Einstellungen > Archivierung** die entsprechende Einstellung.

  Beachten Sie, dass durch den Archivierungsvorgang der jeweils archivierte Datenbestand aus der Datenbank gelöscht wird. Um die archivierten Daten anzusehen, wählen Sie bei der Programmanmeldung 'Archiv'.

Abmelden

Sie melden den angemeldeten Bediener ab, ohne das Programm zu verlassen und können umgehend eine erneute Anmeldung vornehmen.

Beenden

Sie melden den angemeldeten Bediener ab und verlassen die VR-NetWorld Software.

1.2.1.2 Funktionsinhalt des Registers 'Startseite'

Übersicht

Bereiche
■ *Anzeigen (S. 54)* ■ *Senden (S. 54)* ■ *Informieren (S. 54)*

Anzeigen

- **Kontenübersicht**

  Öffnet das Fenster *Kontenübersicht (S. 145)*.
- Beachten Sie auch die Informationen zum Unterregister ***Konten (S. 122)***
- **Ausgangskorb**

  Öffnet das Fenster *Ausgangskorb Übersicht. (S. 153)*.
- Beachten Sie auch die Informationen zum Unterregister ***Aufträge (S. 125)***.
- **Zahlungsempf./Zahler**

  Öffnet das Fenster **Zahlungsempf./Zahler**.
- Beachten Sie auch die Informationen zum Unterregister ***Zahlungsempf./Zahler (S. 128)***.

Senden

- **Alle Konten aktualisieren**

  Öffnet das Fenster mit den *Informationen zum Sendevorgang (S. 282)* für alle Konten.
- **Auftragskorb senden**

  Öffnet das Fenster *Aufträge bestätigen (S. 193)*. Dort können Sie die anstehenden Aufträge kontrollieren, ggf., ergänzen und bestätigen.

Informationen

- **Internet**
  Startet den auf Ihrem Rechner den als Standard hinterlegten Browser und öffnet die Seite www.VR-NetWorld.de.
  Öffnet die Internet-Homepage der VR-NetWorld GmbH.
- **Meine Bank**
  Öffnet das Fenster mit *Informationen zu Ihrer Bank (S. 60)*.
- **eMail an meine Bank**
  Öffnet ein Fenster, in dem Sie *ihrer Bank eine E-Mail schreiben (S. 61)* können.
- **Nachrichten**
  Öffnet ein Fenster, in dem alle von den jeweiligen Kreditinstituten über den *Info-Channel (S. 150)* bereitgestellten Nachrichten angezeigt werden.

1.2.1.3 Funktionsinhalt des Registers 'Transaktionen'

Übersicht

Bereiche
■ *Anzeigen (S. 55)* ■ *Einlesen/Importieren (S. 55)* ■ *Erfassen (S. 56)* ■ *Senden (S. 56)*

Anzeigen

- **Ausgangskorb**
  Öffnet das Fenster *Ausgangskorb Übersicht. (S. 153)*.
  Beachten Sie auch die Informationen zum Unterregister ***Aufträge (S. 125)***.
- **Sendeprotokolle**
  Öffnet das Fenster mit der Übersicht der *Protokolle (S. 291)*.
  Beachten Sie auch die Informationen zum Unterregister ***Protokolle (S. 127)***

Einlesen/Importieren

- **Datei zur Übertragung**
  Öffnet ein Fenster, in dem Sie eine DTA-Datei oder eine SEPA-Datei zur Übertragung in die VR-NetWorld Software auswählen können.
  - DTA-Datei (Diskette)
    Eine Bearbeitung der einzelnen Zahlungsverkehrsaufträge und ein nachträgliches Erstellen des Diskettenbegleitzettels sind nicht möglich
  - SEPA-Datei
    Eine Bearbeitung der einzelnen Zahlungsverkehrsaufträge ist nicht möglich. Eingelesen werden nur SEPA Überweisungen mit **einem** Auftrag. Alle anderen Dateien wie SEPA Lastschriften mit mehreren Auftraggeberkonten können nicht zur Übertragung eingelesen werden. Hier kann alternativ der Import durchgeführt werden.
- **Aufträge aus Datei**
  Öffnet ein Fenster, mit dem einzelne Aufträge aus DTA-Dateien oder SEPA-Dateien in die VR-NetWorld Software importiert werden können.

Erfassen

- **Überweisung**
  Öffnet das Fenster *Überweisung (S. 130)* . Dort können Sie Ihre Überweisung, Terminüberweisung oder Dauerüberweisung als Inlandsüberweisung oder Euro-Überweisung vorbereiten.
- **Lastschrift**
  Öffnet das Fenster *Lastschrift (S. 133)*. Dort können Sie Ihre Lastschrift oder Dauerlastschrift als Inlandslastschrift oder Lastschrift vorbereiten.
- **Prepaid laden**
  Öffnet das Fenster *Prepaidkarte laden (S. 210)*. Dort können Sie Ihre Prepaidkarten-Aufladung vorbereiten.

Senden

- **Auftragskorb senden**
  Öffnet das Fenster *Aufträge bestätigen (S. 193)*. Dort können Sie die anstehenden Aufträge kontrollieren, ggf., ergänzen und bestätigen.
- Beachten Sie auch die Informationen zum Unterregister ***Aufträge (S. 125)***.

1.2.1.4 Funktionsinhalnhalt des Registers 'Auswertungen'

Übersicht

Bereiche
■ *Anzeigen (S. 56)* ■ *Bearbeiten (S. 57)* ■ *Exportieren (S. 57)*

Anzeigen

- **Ausgewählte**
  Festlegung, dass die Reports nur für ausgewählte Positionen der Ansicht angezeigt werden.
- **Alle**
  Festlegung, dass die Reports für alle Positionen der Ansicht angezeigt werden.
- **Reports**
  In einem Aufklappmenü können folgende *Reports (S. 148)* ausgewählt werden:
  - **Überweisungen**
  - **Lastschriften**
  - **Dauerüberweisungen**
  - **Dauerlastschriften**
  - **Dateiübertragungen**
  - **Alle Aufträge**
  - **Alle Umsätze**

Bearbeiten

- **Neue Auswahl**
  Öffnet ein Fenster, in dem Sie für die gewählte Ansicht *benutzerdefinierte Auswahlregeln erstellen (S. 204)* können.
- **Auswahl ändern**
  Öffnet ein Fenster, in dem für die gewählte Ansicht *benutzerdefinierte Auswahlregeln ändern (S. 204)* können.
- **Regel laden**
  Öffnet ein Fenster, in dem vorhandene benutzerdefinierte Auswahlregeln geladen werden können.
- **Regel speichern**
  Öffnet ein Fenster, in dem vorhandene benutzerdefinierte Auswahlregeln gespeichert werden können.

Exportieren

- **Aktive Ansicht**
  Öffnet das Fenster *Aktive Ansicht exportieren (S. 263)*.
- **Zuordnung anzeigen**
  Wurde eine manuelle Zuordnung eines Sammelauftrags zu einem Umsatz durchgeführt, so können hierüber die Einzelaufträge angezeigt werden. Das Entfernen der Zuordnung ist ebenfalls möglich.

1.2.1.5 Funktionsinhalt des Register 'Stammdaten'

Übersicht

Bereiche
■ *Aktueller Mandant (S. 57)* ■ *Aktueller Datenbestand (S. 58)* ■ *Alle Datenbestände (S. 58)*

Aktueller Mandant

- **Umsatzkategorien**
  Öffnet ein Fenster, in dem *Kategorien für Umsätze (S. 63)* verwaltet werden.
- **Lastschriftmandate**
  Öffnet ein Fenster, in dem *Mandate für Lastschriften (S. 66)* verwaltet werden.
- **Eigene Auswahlregeln**
  Öffnet ein Fenster, in dem *benutzerdefinierte Auswahlregeln (S. 204)* verwaltet werden.
- **Regeln für autom. Kategorisierung**
  Öffnet ein Fenster, in dem Regeln für die *automatische Umsatzkategorisierung (S. 64)* verwaltet werden.
- **Auftragsvorlagen**
  Öffnet ein Fenster, in dem die*Auftragsvorlagen (S. 75)* verwaltet werden.
- **Zahlungsempfänger/Zahler**
  Öffnet ein Fenster, in dem die*Zahlungsempfänger/Zahler (S. 77)* verwaltet werden.
- **Gläubiger-Identifikation**
  Öffnet ein Fenster, in dem die*Gläubiger-Identifikationen (S. 83)* verwaltet werden.

Aktueller Datenbestand

- **Bankverbindungen**
  Öffnet die Ansicht *Übersicht Bankverbindungen (S. 160)*.
  Beachten Sie auch die Informationen zum Unterregister ***Bankverbindungen (S. 121)***
- **Benutzer**
  Öffnet ein Fenster, in dem die *Benutzer (S. 88)* verwaltet werden.
- **Mandant**
  Öffnet ein Fenster für die *Mandantenverwaltung (S. 93)*.
- **Konten**
  Öffnet die Ansicht *Kontenübersicht (S. 145)*.
  Beachten Sie auch die Informationen zum Unterregister ***Konten (S. 122)***

Alle Datenbestände

- **Datenbestände**
  Öffnet ein Fenster, in dem die *Einstellungen Datenbestände (S. 118)* (lokal und Netzwerk) verwaltet werden.

1.2.1.6 Funktionsinhalt des Registers 'Extras'

Übersicht

Bereiche
■ *Einstellungen (S. 59)* ■ *Ansicht (S. 59)* ■ *Online (S. 59)* ■ *Werkzeuge (S. 59)*

Einstellungen

- **Einstellungen bearbeiten**
  In den Einstellungen können Sie grundlegende Programmeinstellungen für Umsätze, Aufträge, Online-Verbindungen, Anzeige, Online-Update, Drucken, Netzwerk und Archivierung vornehmen.
- **Chipkartenleser**
  Öffnet das Fenster *Kartenleser verwalten (S. 270)*.
- **Bankparamterdaten (BPD)**
  Öffnet das Fenster *Bankparameterdaten anzeigen (S. 105)*.
- **Sonderfälle für HBCI**
  Öffnet das Fenster *Sonderfälle beim HBCI-Verfahren (S. 26)*. Hier können Sie spezifische Einstellungen für Banken vornehmen, die sich nicht spezifikationsgerecht verhalten.

Ansicht

- **Alle Fenster schließen**
  Schließt alle offenen Ansichten
- **Standard wieder herstellen**
  Stellt die Standardgrößen von Fenstern und Spalten wieder her, wenn diese verändert wurden.
- **Baumansicht**
  Blendet die Baumansicht ein (Standard ist [ausgeblendet]).
- **Statusleiste**
  Blendet die Statusleiste aus (Standard ist [eingeblendet]).
- **Meldungsfenster**
  Blendet das Meldungsfenster aus (Standard ist [eingeblendet]).

Online

- **Programmaktualisierung**
  Sucht nach vorhandenen Online-Updates für die VR-NetWorld Software und führt diese ggf. aus.
- **VR-NetWorld im Internet**
  Startet den auf Ihrem Rechner den als Standard hinterlegten Browser und öffnet die Seite www.VR-NetWorld.de.

Werkzeuge

- **Chipkarte entsperren**
  Startet den Dialog zum *Entsperren einer Chipkarte ohne eingerichtete Bankverbindung (S. 271)*.

1.2.1.7 Funktionsinhalt des Registers 'Hilfe'

Übersicht

Bereiche
■ *Hilfe zum Programm (S. 59)* ■ *Herunterladen (S. 59)* ■ *Fernwartung (S. 59)* ■ *Assistenten (S. 59)* ■ *Info (S. 60)*

Hilfe zum Programm

- **Hilfethemen**
  Ruft die Online-Hilfe der VR-NetWorld Software mit angezeigter Startseite und eingeblendetem Menübaum auf.
- **Suche ind Hilfe**
  Ruft die Online-Hilfe der VR-NetWorld Software mit angezeigter Startseite und eingeblendeter Suchfunktion auf.

Handbuch

- **Herunterladen**
  Öffnet die Download-Seite der DG VERLAG im Internet, wo das Anwenderhandbuch für die VR-NetWorld Software heruntergeladen werden kann.

Fernwartung

- **Starten**
  Wenn Ihre Bank die Möglichkeit der *Fernwartung (S. 120)* anbietet, können Sie diese hier starten.

Assistenten

- **Anlegen einer Bankverbindung**
  Startet den *Assistenten zum Anlegen einer Bankverbindung (S. 216)*.
- **Anlegen eines Benutzers**
  Startet den *Assistenten zum Anlegen eines Benutzers (S. 250)*.
- **Importieren aus anderen ZV-Programmen**
  Startet den *Assistenten zum Importieren (S. 263)* von Daten aus anderen Zahlungsverkehrsprogrammen.

Info

- **Über VR-NetWorld Software**
  Öffnet ein Fenster mit Informationen zu Ihrer Version der VR-NetWorld Software.

1.2.2 Register 'Startseite'

Register 'Startseite'

Übersicht

In diesem Kapitel erhalten Sie weitere Informationen über die Funktionen des Registers 'Startseite'

Inhalt dieses Unterkapitels

Dieses Unterkapitel enthält die folgenden Themen:

- Meine Bank (S. 60)
- E-Mail an meine Bank schreiben (S. 61)

1.2.2.1 Meine Bank

Informationen über Ihre Bank

Sofern Ihre Bank Informationen, wie Öffnungszeiten, Ansprechpartner u.s.w. hinterlegt hat, werden diese angezeigt.

Über den Pfeil können Sie die Bankleitzahl Ihrer Bank anzeigen lasen.

1.2.2.2 E-Mail an meine Bank schreiben

Überblick

Sie haben die Möglichkeit eine E-Mail an Ihr Kreditinstitut zu senden, wenn die E-Mail-Adresse durch Ihre Bank im Programm hinterlegt wurde.

Hinweis:

Voraussetzung für die Übertragung ist, dass ein Standard-Mailprogramm in Ihrer Windowsumgebung eingerichtet ist. Für Rückfragen in diesem Zusammenhang setzen Sie sich bitte mit Ihrem Internetprovider in Verbindung.

Anleitung

Um eine E-Mail zu versenden, gehen Sie wie folgt vor:

- Geben Sie im Feld die E-Mail-Adresse der Bank an.
- Geben Sie im Feld Thema, den Betreff Ihrer E-Mail an.
- Im Feld Text können den Inhalt der E-Mail erfassen.

Wählen Sie [Senden]. Die E-Mail wird an die angegebene Adresse versendet.

Wählen Sie [Abbrechen]. Das Fenster wird geschlossen.

1.2.3 Register 'Stammdaten'

Register 'Stammdaten'

Übersicht

In diesem Kapitel erhalten Sie weitere Informationen über die Funktionen des Registers 'Stammdaten'

Inhalt dieses Unterkapitels

Dieses Unterkapitel enthält die folgenden Abschnitte:

- Register 'Stammdaten' - Umsatz (S. 62)
- Register 'Stammdaten' - Mandate (S. 66)
- Register 'Stammdaten' - Auftragsvorlagen (S. 74)
- Register 'Stammdaten' - Zahlungspflichtiger / Zahler (S. 76)
- Register 'Stammdaten' - Gläubiger-Identifikation (S. 83)
- Register 'Stammdaten' - Bankverbindung (S. 86)
- Register 'Stammdaten' - Benutzer (S. 87)
- Register 'Stammdaten' - Mandant (S. 93)
- Register 'Stammdaten' - Konto (S. 94)

1.2.3.1 Register 'Stammdaten' - Umsatz

Register 'Stammdaten' - Umsatz

Überblick

In diesem Kapitel erhalten Sie alle Informationen über das Register 'Stammdaten', Thema: Umsatz.

Inhalt dieses Abschnitts

Dieser Abschnitt enthält die folgenden Themen:

- Umsatzdetails (S. 62)
- Kategorie verwalten (S. 63)
- Umsätze löschen (S. 64)
- Umsatzkategorien automatisch zuordnen (S. 64)

1.2.3.1.1 Umsatzdetails

Überblick

Alle Detailinformationen zu dem gebuchten Umsatz werden angezeigt. Die Inhalte der nicht editierbaren Felder wurden von Ihrem Kreditinstitut geliefert. Falls Sie Fragen zu Buchungsdatum und Wertstellung haben, hilft Ihnen Ihre Bank gerne weiter.

Umsatzkategorie

Definieren Sie in den Umsatzdetails eine Umsatzkategorie, um Ihre Umsätze zu gruppieren.

Sortieren Sie in der Umsatzview nach der Kategorie oder erstellen Sie eine *Auswahl (S. 204)* für eine Ihrer Umsatzkategorien. Eine neue Umsatzkategorie können Sie direkt in das Feld eingeben. Diese neue Umsatzkategorie steht zur späteren Verwendung zur Verfügung. Bereits angelegte Umsatzkategorien können Sie mithilfe der Pfeilauswahl aktivieren.

Zur Neuerfassung, Änderung und Löschung von Kategorien siehe *Umsatzkategorie verwalten (S. 63)*.

Bemerkung

Zu jedem Umsatz kann eine Bemerkung gespeichert werden. Das Feld ist groß genug, um auch längere Beschreibungen aufzunehmen. Die Bemerkung kann über die Umsatzdetails gepflegt, angezeigt und ausgedruckt werden. Sie können in der Umsatzview eine *Auswahl (S. 204)* auf den Inhalt in dem Feld Bemerkung erstellen.

weitere Details

Auf dem Reiter **weitere Details** erhalten Sie die SEPA-relevanten Informationen zu den ausgewählten Umsätzen.

Im Einzelnen werden folgende Felder angezeigt:

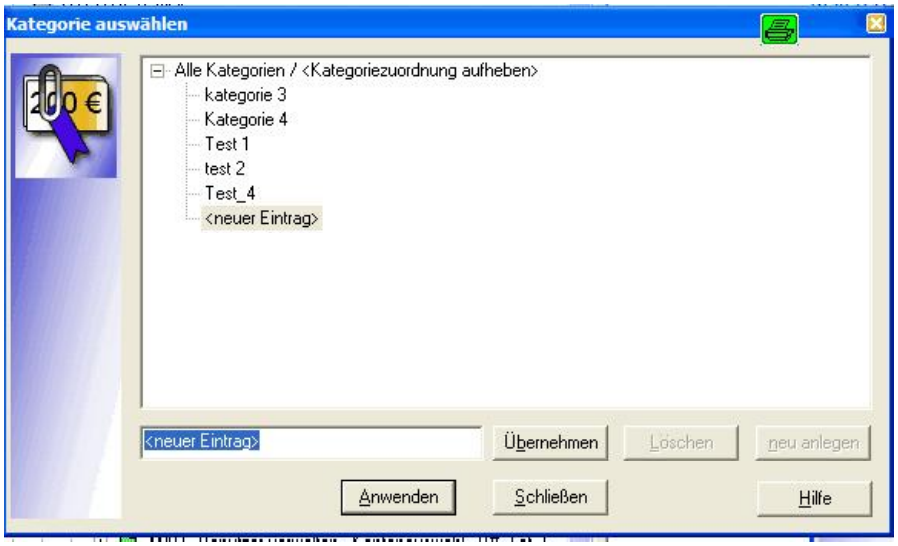
- Ende-zu-Ende-Referenz
- Kundenreferenz
- Mandatsreferenz
- Creditor Identifier (Gläubiger-Identifikationsnummer) bzw. Originators Identification
- Abweichender Auftraggeber

1.2.3.1.2 Kategorie verwalten

Kategorie verwalten

Mit den Umsatzkategorien können Sie die angelieferten Umsätze einer bestimmten Gruppe zuordnen. Diese Umsatzkategorie kann später als Sortierkriterium in einer *Auswahl (S. 204)* verwendet werden.

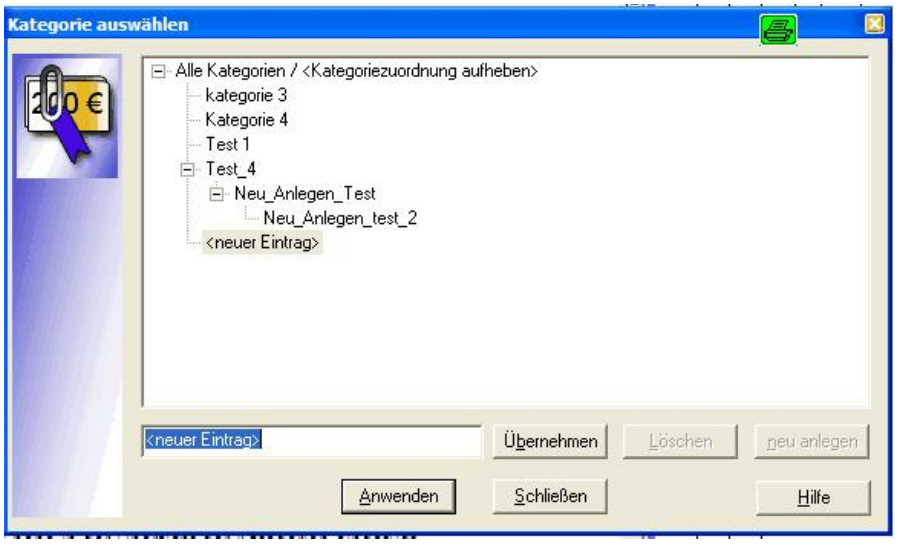
Die Verwaltung der Umsatzkategorien erfolgt über das Register **Stammdaten**, Bereich **Aktueller Mandant > Umsatzkategorien**. Alternativ können Sie den Dialog auch den Eintrag **Umsatzkategorien** im Kontextmenü der Umsatzansicht aufrufen.



Erfassen einer neuen Kategorie

Wählen Sie [Neu anlegen], um eine Umsatzkategorie anzulegen und geben Sie die Bezeichnung der Kategorie ein.

Wählen Sie [Übernehmen]. Abhängig davon, welchen Eintrag im Kategorieverzeichnis Sie ausgewählt haben, wird die neue Kategorie auf der darunter liegenden Ebene in der Übersicht der Kategorien eingefügt.



Löschen einer vorhandenen Kategorie

Wenn Sie eine Kategorie markieren und [Löschen] wählen, wird die markierte Umsatzkategorie aus der Übersicht im Dialog **Umsatzkategorien verwalten** entfernt.

Beachten Sie, dass, wenn Sie mehrere Kategorien ineinander geschachtelt haben, zusätzlich zu der markierten Kategorie auch alle untergeordneten Kategorien gelöscht werden.

Anwenden einer Kategorie

Wenn Sie eine Kategorie markieren und [Anwenden] wählen, wird diese Kategorie auf die aktuelle Umsatzansicht übertragen.

1.2.3.1.3 Umsätze löschen

Anleitung

Falls Sie in der Umsatzview bei einem selektierten Umsatz über das Kontextmenü oder direkt mit der Taste 'Entfernen' zu der Maske 'Umsätze löschen' gelangt sind, ist das Buchungsdatum des selektierten Umsatzes bereits voreingeblendet.

Falls Sie auf dieselbe Maske über das Kontextmenü des Tree gekommen sind, wird Ihnen ein Anfangsdatum vorgegeben bis zu dem Sie löschen können und ein Enddatum, ab dem Sie löschen können.

Hinweise

- Durch das Löschen geht eine Zuordnung der gelöschten Umsätze zu der in VR-NetWorld Software verwalteten Sammelaufträgen verloren.
- Für weitere Informationen siehe auch:
  - *Einstellungen Umsätze (S. 105)*

1.2.3.1.4 Umsatzkategorien automatisch zuordnen

Überblick

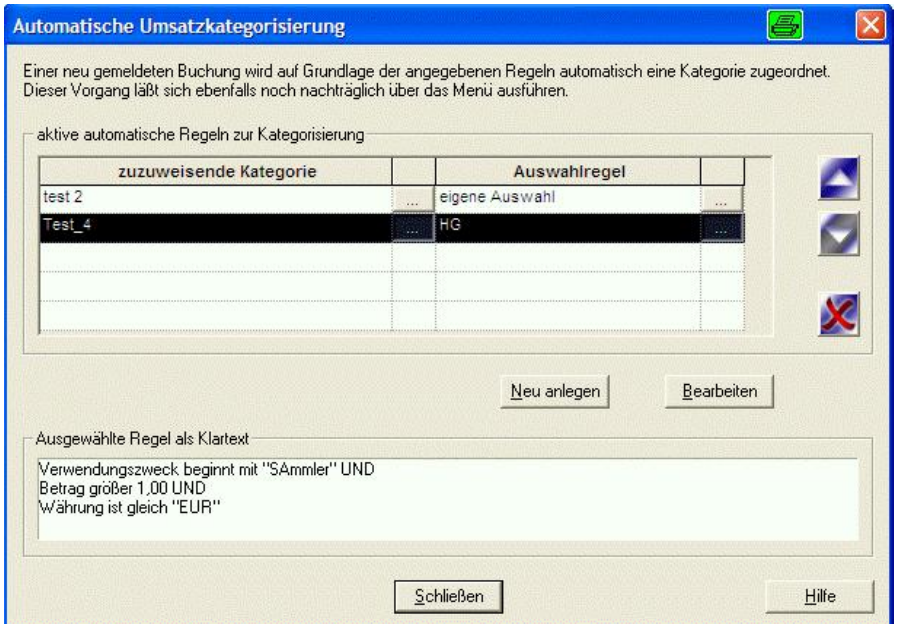
Wenn Sie in der Umsatzanzeige einen oder mehrere Umsätze markiert haben, können Sie über das Unterregister **Umsätze**, Bereich **Kategorisieren > Markierte** die ausgewählten Umsätze automatisch kategorisieren.

Alternativ können Sie auch im Kontextmenü der Umsatzanzeige den Eintrag **Markierte Umsätze automatisch kategorisieren** wählen.

Bestätigen Sie den Rückfragedialog mit [Ja] und die ausgewählten Umsätze werden automatisch kategorisiert.

Verwalten der Regeln für die automatische Umsatzkategorisierung

Wenn Sie den Button [Regeln bearbeiten] wählen, wird der Dialog **Automatische Umsatzkategorisierung** geöffnet.

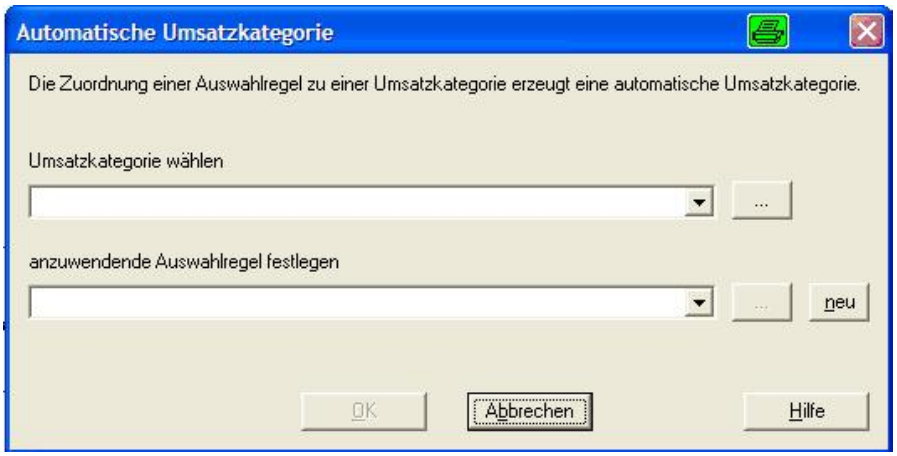


Sie können diesen Dialog auch direkt über das Register **Stammdaten**, Bereich **Aktueller Mandant > Regeln für die automatische Kategorisierung** aufrufen.

Sie können nun die bestehenden Regeln für die automatische Umsatzkategorisierung bearbeiten oder neue Regeln anlegen.

Regeln für die automatische Umsatzkategorisierung anlegen und bearbeiten

Wenn Sie den Button [Neu anlegen] wählen, wird ein weiterer Dialog geöffnet.



Sie können nun eine Auswahlregel einer Umsatzkategorie zuordnen und so eine automatische Umsatzkategorie erzeugen.

Dabei können Sie vorhandene Umsatzkategorien aus der Liste oder über den Auswahlbutton auswählen.

Wenn Sie den Auswahlbutton verwenden, wird der Dialog *Kategorie verwalten (S. 63)* geöffnet. Dort können Sie auch neue Umsatzkategorien anlegen.

Ebenso können Sie die zugrunde liegenden Auswahlregeln über den Auswahlbutton bearbeiten. Dazu wird der Dialog *Auswahlregel bearbeiten (S. 207)* ausgegeben.

Wenn Sie den Button [neu] wählen, wird ein weiterer Dialog geöffnet und Sie können eine *neue Auswahlregel (S. 204)*für Umsätze erstellen.

Wenn Sie den Button bearbeiten wählen, wird ein nahezu identischer Dialog geöffnet. Die beiden Felder sind lediglich mit den Daten des ausgewählten Umsatzes vorbelegt.

Ansonsten stehen Ihnen alle beschriebenen Funktionen zum Verwalten der automatischen Umsatzkategorien zur Verfügung.

Hinweise

- Mithilfe der Pfeil-Icons können Sie die aktiven automatischen Umsatzkategorien in der Liste nach oben und nach unten verschieben.
- Über das Kreuz-Icon können Sie die markierten automatischen Umsatzkategorien löschen. Beachten Sie, dass die Löschung ohne weitere Rückfrage erfolgt.
- In einem Textfeld am unteren Ende des Dialogs wird die jeweils ausgewählte Regel im Klartext angezeigt.

1.2.3.2 Register 'Stammdaten' - Mandate

Register 'Stammdaten' - Mandate

Überblick

In diesem Kapitel erhalten Sie alle Informationen über das Register 'Stammdaten', Thema: Mandate

Inhalt dieses Abschnitts

Dieser Abschnitt enthält die folgenden Themen:

- Mandatsverwaltung (S. 66)
- Mandatsverwaltung Detail - Bearbeiten und Erstellen von Mandaten (S. 69)

1.2.3.2.1 Mandatsverwaltung

Überblick

Die Grundlage jeder EURO-LASTSCHRIFT (SEPA) muss immer ein Mandat des Zahlungspflichtigen sein, das Sie als Zahlungsempfänger zum Einzug berechtigt. Bisher wurden die notwendigen Informationen zu diesen Mandaten beim jeweiligen Zahlungsauftrag erfasst und gespeichert.

Mit der Version 4.40 wird die VR-NetWorld Software um eine komfortable Verwaltung der Lastschriftmandate erweitert. Mandate werden zentral gespeichert und können den jeweiligen Zahlungsaufträgen zugeordnet werden.

- Mandate werden zentral gespeichert und können den jeweiligen Zahlungsaufträgen zugeordnet werden.
- Beim, Erfassen von SEPA-Lastschriften können Mandate erstellt und in der Mandatsverwaltung gespeichert werden.
- Anpassungen an den Mandaten wirken sich direkt auf die zugeordneten Aufträge aus und müssen dort nicht separat nachgezogen werden.
- Bei der Konvertierung von Zahlungsaufträgen (Inlandsaufträge aus den Bestand, Import von DTA-Dateien und Dateien im freien Format) können die Informationen aus der Mandatsverwaltung zur Zuordnung von passenden Mandaten oder der Erzeugung neuer Mandate verwendet werden.

Die bisherige Möglichkeit zum Erfassen der Lastschriftmandate direkt beim Auftrag bleibt erhalten. Die Pflege dieser Daten liegt dann allerdings ausschließlich beim Kunden und wird von der VR-NetWorld Software nicht weiter unterstützt.

Bereits im Bestand vorhandene 'alte' Lastschriften mit Mandatsdaten direkt beim Auftrag bleiben erhalten und können weiterhin versendet werden. Die Pflege der Mandatsdaten liegt dann allerdings ausschließlich beim Kunden und wird von der VR-NetWorld Software nicht weiter unterstützt.

Verwenden von Mandaten für den Lastschrifteinzug

Bestätigen von Mandaten

Bevor ein Mandat für den Lastschrifteinzug verwendet werden kann, muss es vom Zahlungspflichtigen (Debitor) bestätigt werden. Übermitteln Sie dazu das erfasste Mandat an den Debitor. Sie können das Mandat dazu ausdrucken oder per E-Mail übermitteln.

Mit seiner Unterschrift bestätigt der Debitor das Mandat. Sie können das Mandatsdatum erfassen und das Mandat für den Lastschrifteinzug verwenden.

Notwendige Mandatsinformationen

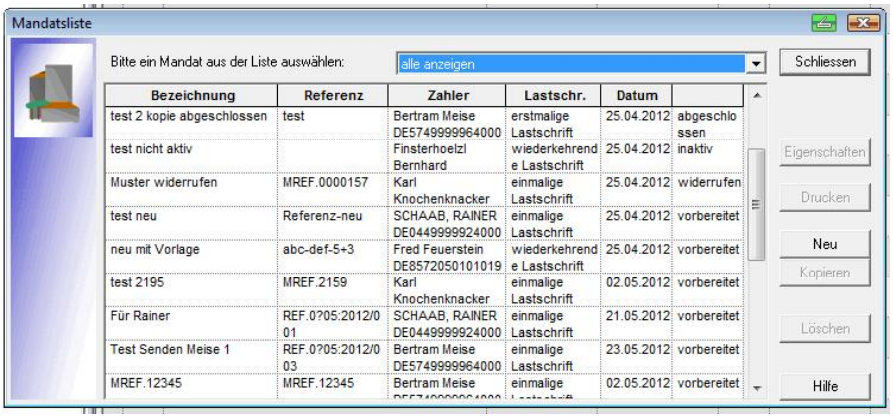
Ein Mandat, das für den Lastschrifteinzug verwendet wird, muss zwingend folgende Informationen enthalten:

- Mandatsdatum
- *Gläubiger-Identifikationsnummer (S. 83)* (Gläubiger-ID)
- Zahlungspflichtiger (Debitor)
  Name, IBAN, BIC
- Gläubiger (Creditor)
  IBAN, BIC
- Lastschrifttyp
- Mandatsreferenz (Die Mandatsreferenz ist für den Versand der SEPA-Lastschrift zwingend notwendig, für den Ausdruck des Mandats zur Bestätigung nicht)

Aufruf der Mandatsverwaltung

Sie können die zentrale Mandatsverwaltung über das Register **Stammdaten**, Bereich **Aktueller Mandant > Lastschriftmandate** aufrufen. Alternativ können Sie die Mandatsverwaltung auch aus verschiedenen Kontexten der

VR-NetWorld Software aufrufen, z. B. aus den *Kontaktdaten (S. 297)* oder aus der Auftragserfassung von *SEPA-Lastschriften. (S. 178)*



Einschränken der Anzeige der Mandate

Wenn Sie die Mandatsverwaltung über das Register **Stammdaten**, Bereich **Aktueller Mandant > Lastschriftmandate** aufrufen, werden alle in der Mandatsverwaltung zum Mandanten gespeicherten Mandate aufgelistet. Sie können diese Anzeige einschränken, indem Sie in der Auswahlliste einen anderen Eintrag wählen.

Standardmäßig werden folgende Einträge angeboten:

- alle anzeigen (voreingestellt)
- nicht aktive anzeigen
- vorbereitete anzeigen

Wenn Sie die Mandatsverwaltung aus verschiedenen Kontexten anrufen, wird die Anzeige der Mandate systemseitig eingeschränkt.

- Wenn Sie die Mandatsverwaltung aus den Kontaktdaten aufrufen, werden die Mandate des jeweiligen Zahlungspflichtigen angezeigt. Die Standardeinträge werden in der Auswahlliste ebenfalls angeboten.
- Wenn Sie die Mandatsverwaltung aus der Auftragserfassung er SEPA-Lastschriften aufrufen, werden die Mandate der jeweiligen Kontoverbindung des Zahlungspflichtigen angezeigt. Die Standardeinträge werden in der Auswahlliste ebenfalls angeboten.

Mögliche Aktionen in der Mandatsverwaltung

Sie können in der Mandatsverwaltung folgende Aktionen vornehmen:

- Wenn Sie ein Mandat in der Liste markieren und doppelklicken, wird die Detailansicht des Mandats geöffnet. Den gleichen Effekt erzielen Sie, wenn Sie ein Mandat markieren und den Button [Eigenschaften] wählen.

  Abhängig vom Status des Mandats können Sie ausgewählte Daten bearbeiten und das geänderte Mandat speichern.

  Detaillierte Informationen finden Sie in *Mandatsverwaltung Detail - Bearbeiten und Erstellen von Mandaten (S. 69)*.
- Wenn Sie ein Mandat markieren und den Button [Drucken] wählen, wird das Mandatsformular mit den notwendigen Daten ausgedruckt. Sie können dieses Mandat zur Unterschrift und Bestätigung an den Zahlungspflichtigen versenden.
- Wenn Sie ein Mandat markieren und den Button [Neu] wählen, wird die Detailansicht eines Mandats ohne Mandatsdaten geöffnet. Sie können ein neues Mandat erfassen und in der Mandatsverwaltung speichern.

  Detaillierte Informationen finden Sie in *Mandatsverwaltung Detail - Bearbeiten und Erstellen von Mandaten (S. 69)*.
- Wenn Sie ein Mandat markieren und den Button [Kopieren] wählen, wird das ausgewählte Mandat in der Detailansicht in ein neues Mandat kopiert. Erfassen Sie eine neue Mandatsreferenz und nehmen Sie ggf. Anpassungen an den übernommenen Daten vor. Über den Button [Übernehmen] können Sie das 'neue.' Mandat in der Mandatsverwaltung speichern.
- Wenn Sie ein Mandat markieren und den Button [Löschen] wählen, wird das ausgewählte Mandat gelöscht und aus der Mandatsverwaltung entfernt. Der Benutzer erhält einen Warnhinweis, der er bestätigen muss.

1.2.3.2.2 Mandatsverwaltung Detail - Bearbeiten und Erstellen von Mandaten

Überblick

Sie können in der zentralen Mandatsverwaltung bestehende Mandate bearbeiten und neue Mandate erstellen. Die Felder der Maske sind dabei kontextbezogen leer oder mit den vorhandenen Daten vorbelegt.

Felder

Folgende Felder werden auf der Maske **Mandat** angezeigt und können je nach Kontext editiert werden.

Feldname	Beschreibung
Bezeichnung	Geben Sie bei **neuen Mandaten** eine Bezeichnung für das Mandat ein. Bei der Bearbeitung **vorhandener Mandate** wird die entsprechende Bezeichnung angezeigt und kann editiert werden.
Referenz	Geben Sie bei **neuen Mandaten** eine eindeutige Mandatsreferenz ein. Wenn Sie in den *Einstellungen (S. 111)* die entsprechenden Vorbelegungen vorgenommen haben, wird Ihnen eine mögliche Mandatsreferenz angeboten und kann editiert werden. Bei der Bearbeitung **vorhandener Mandate** wird die entsprechende Referenz angezeigt

Feldname	Beschreibung
	und kann editiert werden.
Gläubiger - Identifikation	Wählen Sie bei **neuen Mandaten** im Auswahlfeld eine Gläubiger-ID des Mandanten aus. Bei der Bearbeitung **vorhandener Mandate** wird die entsprechende Gläubiger-ID im Auswahlfeld vorbelegt. Solange das Mandat noch nicht verwendet wurde, können Sie im Auswahlfeld eine andere Gläubiger-ID wählen. Über den Button [...] gelangen Sie in die *Verwaltung der Gläubiger-IDs (S. 83)* des Mandanten, können diese bearbeiten und ggf. eine neue Gläubiger-ID für den Mandanten erfassen.
-> (Gläubiger - Identifikation - drei Eingabefelder)	In diesen Feldern wird die Gläubiger-ID aus dem Auswahlfeld in drei Segmente unterteilt, von denen das mittlere Segment (ZZZ) noch einmal individuell angepasst werden kann. So können Sie eine Gläubiger-ID für Ihre Lastschriften verwenden und diese ID dann individualisiert für verschiedene Themen (Geschäftsbereiche, Partner, Anlässe...) zuordnen. Erfassen Sie dazu statt der Platzhalter (ZZZ) die gewünschte Werte für das Mandat. Detaillierte Informationen zum Aufbau der Gläubiger-ID finden Sie in *Aufbau der Gläubiger-ID (S. 85)*.
Gläubiger - Konto (IBAN/BIC)	Wählen Sie bei **neuen Mandaten** im Auswahlfeld eine Kontoverbindung des Mandanten mit IBAN und BIC aus. Bei der Bearbeitung **vorhandener Mandate** wird die entsprechende Kontoverbindung im Auswahlfeld vorbelegt. Sie können im Auswahlfeld eine andere Kontoverbindung wählen. Wenn das Mandat bereits verwendet wurde, wird bei Änderung der Kontoverbindung die bisherige Kontoverbindung als 'alte Gläubiger Verbindung' eingetragen.
Gläubiger - Name	Geben Sie bei **neuen Mandaten** den Namen des Gläubigers ein. Bei der Bearbeitung **vorhandener Mandate** wird der entsprechende Name angezeigt und kann editiert werden.
Gläubiger - Adresse	Geben Sie bei **neuen Mandaten** die Adresse

Feldname	Beschreibung
	des Gläubigers ein. Bei der Bearbeitung **vorhandener Mandate** wird die entsprechende Adresse angezeigt und kann editiert werden.
Zahlungspflichtiger - Name	Geben Sie bei **neuen Mandaten** den Namen des Zahlungspflichtigen ein. Bei der Bearbeitung **vorhandener Mandate** wird der entsprechende Name angezeigt und kann editiert werden. Über den Auswahlpfeil können Sie einen vorhandenen Gläubiger aus den Kontakten wählen. Alternativ gelangen Sie über den Button [...] in die Verwaltung der Kontakte des Mandanten und können einen Namen übernehmen. Die übernommenen Kontaktdaten werden im Mandat aktualisiert.
Zahlungspflichtiger - IBAN	Geben Sie bei **neuen Mandaten** die IBAN der Kontoverbindung des Zahlungspflichtigen ein. Bei der Bearbeitung **vorhandener Mandate** wird die entsprechende IBAN angezeigt und kann editiert werden.
Zahlungspflichtiger - BIC	Geben Sie bei **neuen Mandaten** den BIC der Kontoverbindung des Zahlungspflichtigen ein. Bei der Bearbeitung **vorhandener Mandate** wird der entsprechende BIC angezeigt und kann editiert werden. Wenn zum ausgewählten Kontakt mehr als eine Kontoverbindung vorhanden ist, können Sie über den Pfeil-Button die gewünschte Kontoverbindung wählen und übernehmen. Die Daten für IBAN und BIC werden aktualisiert.
Lastschrift Art	Wählen Sie bei **neuen Mandaten** im Auswahlfeld die Lastschriftart aus. Angeboten werden folgende Einträge: ■ Basislastschrift ■ Firmenlastschrift Bei der Bearbeitung **vorhandener Mandate** wird die entsprechende Lastschriftart im Auswahlfeld vorbelegt. Sie können im Auswahlfeld eine andere Lastschriftart wählen. Wenn das Mandat bereits verwendet wurde, kann die Lastschriftart nicht mehr geändert werden.

Feldname	Beschreibung
Sequenz	Wählen Sie bei **neuen Mandaten** im Auswahlfeld den Sequenztyp aus. Angeboten werden folgende Einträge: ■ einmalige Lastschrift ■ erstmalige Lastschrift ■ letzte Lastschrift ■ wiederkehrende Lastschrift Bei neuen Mandaten ist der Sequenztyp mit 'erstmalige Lastschrift' vorbelegt. Bei der Bearbeitung **vorhandener Mandate** wird der entsprechende Sequenztyp im Auswahlfeld vorbelegt. Sie können im Auswahlfeld einen anderen Sequenztyp wählen.
Status	Wählen Sie bei **neuen Mandaten** im Auswahlfeld den Status aus. Angeboten werden folgende Einträge: ■ Vorbereitet (neue und automatisch erzeugte Mandate, die verwendet werden können) ■ Aktiv (Mandate, die bereits komplett erfasst und vom Zahlungspflichtigen gegengezeichnet wurden) ■ Inaktiv Abgeschlossen (nicht mehr veränderbar, wenn mehr als 36 Monate zurückliegend) ■ Widerrufen (nicht mehr veränderbar, wenn mehr als 36 Monate zurückliegend) Bei neuen Mandaten ist der Status mit 'Vorbereitet' vorbelegt. Ein Wechsel zum Status 'Aktiv' ist immer möglich. Bei der Bearbeitung **vorhandener Mandate** wird die entsprechende Status im Auswahlfeld vorbelegt. Sie können im Auswahlfeld einen anderen Status wählen.
Auftragsvorlage	Wenn Sie bei neuen Mandaten eine vorhandene *Auftragsvorlage (S. 75)* nutzen möchten, wählen Sie diese über den Auswahlpfeil aus. Bei der Bearbeitung **vorhandener Mandate** wird die entsprechende Auftragsvorlage im Auswahlfeld vorbelegt. Sie können nur Vorlagen für SEPA-Lastschriften verwenden.
Ausstellungsdatum	Wählen Sie bei **neuen Mandaten** im Auswahl-

Feldname	Beschreibung
	feld das Mandatsdatum aus. Das aktuelle Tagesdatum ist vorbelegt. Bei der Bearbeitung **vorhandener Mandate** wird das entsprechende Mandatsdatum im Auswahlfeld vorbelegt. Sie können im Auswahlfeld ein anderes Mandatsdatum wählen. Wenn das Mandat bereits verwendet wurde, kann das Mandatsdatum nicht mehr geändert werden.
Anmerkung	Geben Sie bei **neuen Mandaten** eine beliebige Anmerkung mit erläuternden Informationen in. Bei der Bearbeitung **vorhandener Mandate** wird die entsprechende Anmerkung, falls vorhanden, angezeigt und kann editiert werden. Die maximale Länge der Anmerkung beträgt 128 Zeichen.
Zuordnungsschlüssel	Geben Sie bei **neuen Mandaten** einen Zuordnungsschlüssel ein. Dieser Schlüsselbegriff wird bei der Konvertierung von DTA-Importen in SEPA-Aufträgen als Zuordnungskriterium des Auftrags zu einem möglichen Mandat verwendet. Dabei wird geprüft, ob der Schlüsselbegriff im Verwendungszweck des importierten Auftrags vorhanden ist. Bei der Bearbeitung **vorhandener Mandate** wird der entsprechende Zuordnungsschlüssel, falls vorhanden, angezeigt und kann editiert werden. Die maximale Länge des Zuordnungsschlüssels beträgt 128 Zeichen.

Änderung von Mandaten

Überblick

Änderungen an bestimmten Mandatsdaten führen dazu, dass beim Senden eines Auftrags, der dieses geänderte Mandat verwendet, eine Information über die Mandatsänderung an das betroffene Kreditinstitut übertragen wird.

Änderungen an Mandaten, die in der zentralen Mandatsverwaltung gespeichert sind, müssen immer bei den Mandatsdetails durchgeführt werden.

Eine Änderung der Felder bei den SEAP-Details in der Auftragserfassung ist nicht möglich

Änderungen und Auswirkungen

Die folgende Tabelle listet die möglichen Änderungen an den Mandatsdaten und deren Auswirkungen auf.

Änderungen an	Erlaubt bei	Mandatsänderung notwendig?	Anmerkung	Auswirkung
GläubigerID	B2C/B2B	Ja		Mandatsänderung wird erzeugt
Mandatsreferenz	B2C/B2B	Ja		Mandatsänderung wird erzeugt
Mandatsdatum	B2C/B2B	Ja		Mandatsänderung wird erzeugt
Zahlungsempfänger				
Kontoverbindung	B2C/B2B	Nein		Die abweichende Kontoverbindung des Zahlungsempfängers wird im SEPA Segment mit übergeben
Name	B2C/B2B	Ja		Mandatsänderung wird erzeugt
Zahlungspflichtiger				
Kontoverbindung - gleiche Bank	B2C/B2B	Ja		Mandatsänderung wird erzeugt
Kontoverbindung - neue Bank	B2C/B2B	Ja	Der Bank des Schuldners muss das B2B Mandat zur Prüfung vorliegen. D.h. Wechsel der Bankverbindung nur auf Initiative des Schuldners sinnvoll	Mandatsänderung wird erzeugt
Name	B2C/B2B	Nein		Der abweichende Name des Zahlungspflichtigen wird im SEPA Segment mit übergeben.

B2C = Basislastschrift

B2B = Firmenlastschrift

Wichtige Hinweise

- Wenn ein Mandat geändert wird, nachdem es bereits verwendet wurde, wird der Benutzer darüber mit einem Hinweis informiert.
- Wenn die Kontoverbindung des Gläubigers geändert wird, muss dies mit dem nächsten Einlösen der Lastschrift dem Zahlungspflichtigen mitgeteilt. Dazu wird eine Mitteilung zur Lastschrift erstellt.

  Der Benutzer wird darüber mit einem Hinweis informiert.
- Nach erfolgter Änderung wird das vorhergehende Mandat noch weiter vorgehalten, so dass bei Bedarf auf dieses zurückgewechselt werden kann. Dazu wird der Button [Vorgängerversion herstellen] angezeigt.

1.2.3.3 Register 'Stammdaten' - Auftragsvorlagen

Register 'Stammdaten' - Auftragsvorlagen

Überblick

In diesem Kapitel erhalten Sie alle Informationen über das Register 'Stammdaten', Thema: Auftragsvorlagen

Inhalt dieses Abschnitts

Dieser Abschnitt enthält die folgenden Themen:

- Auftragsvorlage Allgemein (S. 75)
- Auftragsvorlage Details (S. 76)

1.2.3.3.1 Auftragsvorlage Allgemein

Zweck der Auftragsvorlage

Die Auftragsvorlage enthält Vorgabewerte für bestimmte Felder eines Auftrags. Bei späteren Auftragserfassungen erleichtert die Verwendung von Auftragsvorlagen die Erfassung.

Beispiel

Situation:

Für Vereinsmitglieder sollen die Jahresbeiträge per Lastschrift eingezogen werden. Verwendungszweck und Betrag sind bei sämtlichen Lastschrifteinzügen gleich.

Lösung:

In diesem Fall bietet es sich an, eine Auftragsvorlage mit dem gewünschten Verwendungszweck und Betrag anzulegen und diese Auftragsvorlage bei der Auftragserfassung zu verwenden.

Bei der Erfassung von Auftragsvorlagen sind nur die aktiven Felder belegbar. Daneben können Skonto, Mehrwertsteuer und Dauerausführungen aktiviert werden.

Anleitung

Die Verwendung von Auftragsvorlagen kann unter das Register **Extras**, Bereich **Einstellungen > Einstellungen bearbeiten > Aufträge** ausgeschaltet werden. Standard ist [aktiviert].

Siehe hierzu auch die Beschreibung unter *Einstellungen Aufträge (S. 109)*.

Rufen Sie die Auftragsvorlage über das Register **Stammdaten**, Bereich **Aktueller Mandant > Auftragsvorlagen** auf. Daneben können Sie die Erfassung von Auftragsvorlagen direkt in den jeweiligen Auftragserfassungsmasken aufrufen.

Wählen Sie zwischen:

- [Überweisung],
- [Lastschrift],
- [EU-Standard],
- [Euro-Überweisung] (SEPA),
- [Euro-Lastschrift] (SEPA),
- [Beliebig].

Bei der Auftragserfassung wird später nur die jeweilige Auftragsart bei den Auftragsvorlagen angeboten. Beispielsweise werden die unter Überweisung erfassten Auftragsvorlagen nicht bei den Lastschriften zur Auswahl angeboten. Die Auftragsvorlagen, welche unter [Beliebig] gespeichert werden, werden bei der Auftragserfassung für jede Auftragsart zur Auswahl angeboten.

Bestehende Auftragsvorlagen ändern

Bestehende Auftragsvorlagen können geändert oder gelöscht werden. Markieren Sie hierzu eine vorhandene Auftragsvorlage und wählen Sie entweder [Eigenschaften] oder [Löschen].

1.2.3.3.2 Auftragsvorlage Details

Erfassen von Auftragsvorlage

Bei der Erfassung von Auftragsvorlagen sind nur die aktiven Felder belegbar. Daneben können aktiviert werden:

- Skonto,
- Mehrwertsteuer und
- Dauerausführungen

Wählen Sie zwischen:

- [Überweisung],
- [Lastschrift],
- [EU-Standard],
- [Euro-Überweisung] (SEPA),
- [Euro-Lastschrift] (SEPA),
- [Beliebig].

Bei der Auftragserfassung wird später nur die jeweilige Auftragsart bei den Auftragsvorlagen angeboten. Beispielsweise werden die unter Überweisung erfassten Auftragsvorlagen nicht bei den Lastschriften zur Auswahl angeboten. Die Auftragsvorlagen, welche unter Beliebig gespeichert werden, werden bei der Auftragserfassung für jede Auftragsart zur Auswahl angeboten.

Bestehende Auftragsvorlagen ändern

Bestehende Auftragsvorlagen können geändert oder gelöscht werden. Markieren Sie hierzu eine vorhandene Auftragsvorlage und wählen Sie entweder [Eigenschaften] oder [Löschen].

Klicken Sie auf [Speichern] um diese Auftragsvorlage zu speichern. [Abbrechen] schließt die Erfassungsmaske ohne zu Speichern.

Weitere Informationen

Für weitere Informationen siehe auch:

- *Überweisung (einmalig) (S. 207)* und *Dauerüberweisung (S. 208)*
- *Lastschrift (S. 209)* und *Dauerlastschrift (S. 209)*
- *EU-Standardüberweisung erfassen (S. 197)*
- *EURO-ÜBERWEISUNG (SEPA) erfassen (S. 175)*
- *EURO-LASTSCHRIFT (SEPA) erfassen (S. 178)*

1.2.3.4 Register 'Stammdaten' - Zahlungspflichtiger / Zahler

Register 'Stammdaten' - Zahlungspflichtiger / Zahler

Überblick

In diesem Kapitel erhalten Sie alle Informationen über das Register 'Stammdaten', Thema: Zahlungspflichtiger / Zahler

Inhalt dieses Abschnitts

Dieser Abschnitt enthält die folgenden Themen:

- Zahlungsempfänger/ Zahler (S. 77)
- Import (S. 78)
- Import - Auswahl der Bankverbindung (S. 79)
- Import Kontaktdaten - Quelldatei und Vorlage (S. 79)
- Importdaten Kontaktdaten - Formatdetails (S. 80)
- Importdaten Kontaktdaten - Zusammenfassen (S. 80)
- Import Kontaktdaten - Import durchführen (S. 81)
- Import Status / Statusende (S. 82)
- Import Zusammenfassung (S. 82)
- Kopieren Kontaktdaten in andere Mandanten (S. 82)

1.2.3.4.1 Zahlungsempfänger/ Zahler

Übersicht

In diesem Dialog verwalten Sie Ihr Adressbuch. Der ausgewählte Zahlungsempfänger/Zahlungspflichtige wird automatisch in Ihr Auftragserfassungsformular übernommen.

Anleitung

Buttons	Funktion
[Neuer Eintrag]	Legen Sie eine neue Adresse an.
[Eigenschaften]	Die Kontaktverwaltung öffnet sich. Pflegen Sie dort die Daten der Zahlungsempfänger und Zahlungspflichtigen.
[Löschen]	Löscht alle Daten des markierten Eintrags, nachdem Sie die Rückfrage bestätigt haben.
[Alle löschen]	Löscht alle Zahlungsempfänger/Zahlungspflichtigen des aktiven Mandanten, nachdem Sie die Rückfrage bestätigt haben.
[Drucken] / [Alle Drucken]	Drucken Sie den markierten Eintrag bzw. alle Einträge.

Der Bestand der Zahlungsempfänger/Zahlungspflichtigen ist nur in dem jeweiligen Mandanten aktiv.

Sie können den Datenbestand des aktiven Mandanten in einen *anderen Mandanten kopieren (S. 82)*.

Wählen Sie dazu in der Ansicht 'Zahlungsempfänger / Zahler' das Unterregister **Zahlungsemp. / Zahler**, Bereich **Exportieren > In Mandant**

Hinweis

Zahlungsempfänger und Zahlungspflichtige können aus anderen Quellen importiert werden. Der flexible Import dieser Kontaktdaten wird aus der Ansicht 'Zahlungsempfänger / Zahler' über das Unterregister **Zahlungsemp. / Zahler**, Bereich **Importieren** aufgerufen.

1.2.3.4.2 Import

Datenimport

Der Datenimport ist aus folgenden Programmen möglich:

- GENOlite (ab Version 1.6)
- Home cash (ab Version 5)
- Profi cash (ab Version 5)
- ZV-Light
- Genodirekt

Übernommene Daten

Falls vorhanden werden folgende Daten übernommen:

- Mandanten,
- Kontodaten,
- Benutzerkennungen,
- Benutzer und deren Rechte,
- Umsatzdaten,
- erfasste Aufträge,
- Adressdaten von Zahlungsempfängern und Zahlungspflichtigen,
- und aktuelle Salden.

Variable Verwendungszwecke (S. 253), deren Auflösung in VR-NetWorld Software nicht möglich ist, werden nicht übernommen.

Hinweis:

Werden *Auftragsvorlagen (Auftragsgruppen) (S. 75)* importiert, welche in VR-NetWorld Software noch nicht existieren, werden diese ohne Inhalt mit der entsprechenden Nummer in der Datenbank angelegt. Pflegen Sie diese im Register **Stammdaten**, Bereich **Aktueller Mandant > Auftragsvorlagen**.

Programme importieren

VR-NetWorld Software hat Ihre Festplatte bereits nach diesen Programmen durchsucht.

Alle gefundenen Programme werden Ihnen zur Auswahl angezeigt.

Es öffnet sich ein weiteres Dialogfenster, in dem Sie das Supervisor-Passwort des zu importierenden Programms eingeben, um den Zugriff auf sämtliche Daten zu haben.

VR-NetWorld Software protokolliert in einem 'Sichtfenster' mit, welche Daten im Moment importiert werden.

Nach erfolgreicher Übernahme der Daten erscheinen die übernommenen Konten in der Kontoliste, die Umsätze werden angezeigt, fällige Aufträge stehen im Ausgangskorb und der Kunde kann mit den vorhandenen, synchronisierten Sicherheitsmedien und den übernommenen Empfängerdaten arbeiten.

Wichtig:

Mit VR-NetWorld Software Version 3.0 wurde die Logik bei der Umsatzaktualisierung geändert. Es werden nicht mehr (wie bis zur Version 3.0) bei jeder Umsatzaktualisierung immer die beiden letzten Buchungstage gelöscht und neu abgeholt, sondern es werden bei jeder Umsatzaktualisierung die Umsätze der beiden letzten Buchungstage erneut abgeholt und mit den bereits vorhandenen Umsätzen verglichen. Umsätze, welche für diese beiden letzten Buchungstage noch nicht vorhanden sind, werden als neue Umsätze gespeichert.

1.2.3.4.3 Import - Auswahl der Bankverbindung

Möglichkeiten beim Import

Beim Import haben Sie drei Möglichkeiten, um die importierten Daten einer Bankverbindung zuzuordnen:

- Bestehende Bankverbindung,
- Neue Bankverbindung erstellen,
- Bankverbindung später zuordnen.

Bestehende Bankverbindung

Wählen Sie eine bereits in VR-Networld Software bestehende Bankverbindung aus, für welche die importierten Daten übernommen werden sollen. Es ist dann das Sicherheitsmedium der bestehenden Bankverbindung gültig.

Neue Bankverbindung erstellen

VR-NetWorld Software startet automatisch den Dialog zum 'Einrichten einer neuen Bankverbindung'.

Bankverbindung später zuordnen

Es wird ebenfalls eine neue Bankverbindung eingerichtet, der Ablauf 'Einrichten einer neuen Bankverbindung' aber nicht automatisch gestartet.

Für weitere Informationen siehe auch:

- *Die wichtigsten Schritte - HBCI / FinTS (S. 22)*

1.2.3.4.4 Import Kontaktdaten - Quelldatei und Vorlage

Import Kontaktdaten - Quelldatei

Mithilfe des flexiblen Imports von Kontaktdaten können Sie anderweitig zur Verfügung stehende Daten von Zahlungsempfängern und Zahlungspflichtigen zur Nutzung in VR-NetWorld Software importieren. Es können ausschließlich Textdateien, beispielsweise im Format .txt, .csv oder .dta importiert werden.

Wählen Sie die zu importierende Datei über den Button [...] aus.

Importvorlage

Wählen Sie eine bereits gespeicherte **Importvorlage** aus, wird als Quelldatei die ursprünglich für diese Importvorlage verwendete Datei eingeblendet. Dies ist von Vorteil, wenn Sie mehrmals Kontaktdaten des gleichen Ursprungs mit dem gleichen Dateinamen importieren. Wollen Sie eine andere Datei verwenden, so wählen Sie diese über den Button [...] aus. Entfernen Sie gespeicherte Importvorlagen über den Button [Löschen].

In der **Vorschau** wird ein Teil der zu importierenden Datensätze angezeigt.

Hinweis:

Es findet keine logische Prüfung der importierten Sätze vor. Beispielsweise wird die Gültigkeit von Bankleitzahl oder Postleitzahl nicht überprüft.

1.2.3.4.5 Importdaten Kontaktdaten - Formatdetails

Übersicht

Auf dieser Seite werden detaillierte Angaben zum Format der zu importierenden Datei gemacht. In der Vorschau werden die gewählten Spaltenbezeichnungen und ein Teil der zu importierenden Datensätze dargestellt.

Daten importieren

Oft enthalten Textdateien führende Zeilen mit zusätzlichen Informationen (Header). Diese sollen in der Regel nicht importiert werden. Daher kann angegeben werden, in welcher Zeile der erste zu importierende Kontakt zu finden ist. Alle vorhergehenden Zeilen werden dann beim Import ignoriert. Bei der Zuordnung der Spalten werden alle Felder angeboten, die bei der Kontaktverwaltung möglich sind. Für die Übernahme der Daten muss mindestens das Feld **Nachname** zugeordnet sein.

Die Trennung der Felder erfolgt durch ein bestimmtes Zeichen. Mögliche Trennzeichen sind: **Tabulator**, **Semikolon**, **Komma**, **Leerzeichen** oder **Andere**. Die Daten eines Kontakts sind zeilenweise gespeichert. Ist in der zu importierenden Datei eine bestimmte Datensatztrennung vorhanden, können Sie das verwendete Zeichen definieren, indem Sie **zusätzliche Datensatztrennung** aktivieren. Folgen nacheinander gleiche Trennzeichen ohne Inhalt, so können diese als nur ein Trennzeichen verwendet werden; aktivieren Sie für diesen Fall 'Aufeinanderfolgende Trennzeichen wie ein Zeichen behandeln'.

Spaltenzuordnung und Vorschau

In der **Spaltenzuordnung und Vorschau** werden die Spalteninhalte dargestellt. Wählen Sie [Auswahl] um die Spaltenüberschrift und damit den Spalteninhalt zu definieren. Spalten, welche nicht zugeordnet sind, werden beim Import ignoriert.

Hinweis:

Sollen *Auftragsvorlagen (S. 75)* importiert werden, welche in VR-NetWorld Software noch nicht existieren, werde diese ohne Inhalt mit der entsprechenden Nummer in der Datenbank angelegt.

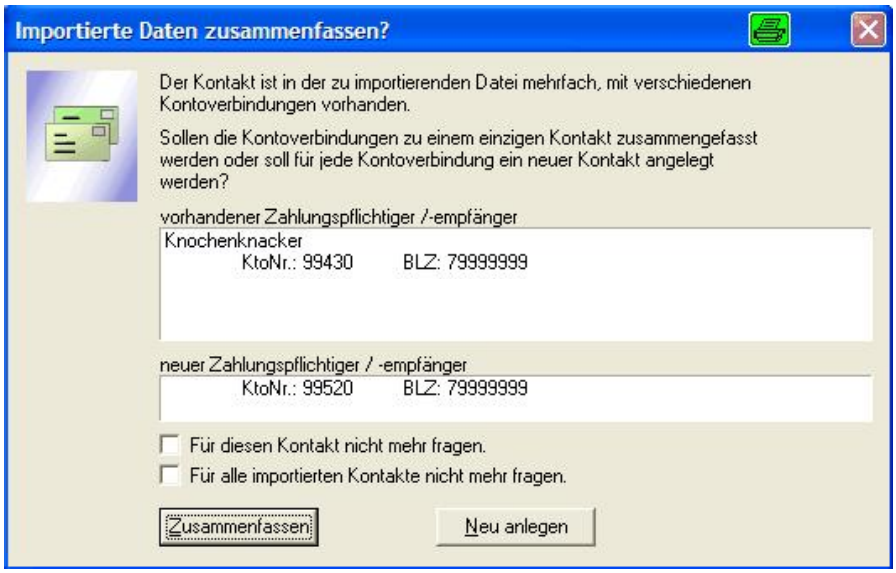
Pflegen Sie diese im Register **Stammdaten**, Bereich **Aktueller Mandant > Auftragsvorlagen**

Klicken Sie auf [Weiter].

1.2.3.4.6 Importdaten Kontaktdaten - Zusammenfassen

Übersicht

Falls in der Importdatei ein Kontakt mehrfach mit verschiedenen Kontoverbindungen vorhanden ist, wird der Dialog **Importierte Daten zusammenfassen?** angezeigt.


Importierte Daten zusammenfassen?
Der Kontakt ist in der zu importierenden Datei mehrfach, mit verschiedenen Kontoverbindungen vorhanden.
Sollen die Kontoverbindungen zu einem einzigen Kontakt zusammengefasst werden oder soll für jede Kontoverbindung ein neuer Kontakt angelegt werden?
vorhandener Zahlungspflichtiger /-empfänger
Knochenknacker
KtoNr.: 99430 BLZ: 79999999
neuer Zahlungspflichtiger / -empfänger
KtoNr.: 99520 BLZ: 79999999
Für diesen Kontakt nicht mehr fragen.
Für alle importierten Kontakte nicht mehr fragen.
Zusammenfassen
Neu anlegen

Kontakte zusammenfassen

Sie können festlegen, ob die verschiedenen Kontoverbindungen unter einem Kontakt zusammengefasst werden oder für jede Kontoverbindung ein eigener Kontakt angelegt wird.

Dazu werden der 'Ursprungskontakt' mit Kontoverbindung (Feld **vorhandener Zahlungspflichtiger /-empfänger**) und die zusätzliche Kontoverbindung (Feld **neuer Zahlungspflichtiger /-empfänger**) angezeigt.

Wählen Sie Zusammenfassen, wenn Sie die zusätzliche Kontoverbindung unter dem Ursprungskontakt zusammenfassen möchten.

Wählen Sie Neu Anlegen, wenn Sie für die zusätzliche Kontoverbindung einen eigenen Kontakt anlegen möchten.

Wenn Sie für alle zusätzlichen Kontoverbindungen die notwendige Feststellung getroffen haben, erhalten Sie einen Hinweis. Sie können dem Import der Kontaktdaten nun *fertig stellen (S. 81)*.

1.2.3.4.7 Import Kontaktdaten - Import durchführen

Import durchführen

Um den Import durchzuführen, wählen Sie [Fertig stellen].

Importvorlage speichern

Wenn Sie zukünftig die festgelegten Importregeln verwenden wollen, können Sie nun diese **Importvorlage speichern**. Aktivieren Sie 'Importvorlage speichern' und vergeben Sie einen Namen für die Importvorlage.

Nach dem erfolgreichen Import wird Ihnen die Anzahl der importierten Datensätze angezeigt.

1.2.3.4.8 Import Status / Statusende

Import Status

Starten Sie nun den Importvorgang. Der Fortschritt wird in einem Statusfenster angezeigt.

Import Statusende

Kontrollieren Sie in diesem Fenster die importierten Inhalte.

1.2.3.4.9 Import Zusammenfassung

Bestand in Datenbank einarbeiten

Um den importierten Bestand in die Datenbank einarbeiten zu lassen, fahren Sie mit [Fertig stellen] fort. Nach erfolgreicher Einarbeitung finden Sie den Bestand in den jeweiligen Mandanten wieder. Beachten Sie bitte, dass Konten erst dann aktiviert werden können, wenn die dafür gültigen Bankverbindungen vollständig eingerichtet wurden.

WICHTIG

Mit VR-NetWorld Software Version 3.0 wurde die Logik bei der Umsatzaktualisierung geändert. Es werden nicht mehr (wie bis zur Version 3.0) bei jeder Umsatzaktualisierung immer die beiden letzten Buchungstage gelöscht und neu abgeholt, sondern es werden bei jeder Umsatzaktualisierung die Umsätze der beiden letzten Buchungstage erneut abgeholt und mit den bereits vorhandenen Umsätzen verglichen. Umsätze, welche für diese beiden letzten Buchungstage noch nicht vorhanden sind, werden als neue Umsätze gespeichert.

Nach dem Import aus anderen Zahlungsverkehrsprogrammen können nach der ersten Umsatzaktualisierung nun Umsätze der beiden letzten vorhandenen Buchungstage doppelt vorhanden sein, da diese teilweise in den anderen Programmen verändert wurden, und deshalb von VR-NetWorld Software als 'neu' gekennzeichnet werden.

Bitte vergleichen Sie deshalb die beiden letzten Buchungstage des importierten Bestandes nach der ersten Umsatzaktualisierung. Sind Umsätze doppelt vorhanden, so können diese einzeln gelöscht werden.

Für weitere Informationen siehe auch:

- *Umsätze löschen (S. 64)*

1.2.3.4.10 Kopieren Kontaktdaten in andere Mandanten

Einstieg

Wenn Sie in der Ansicht 'Zahlungsempfänger / Zahler' das Unterregister **Zahlungsemp. / Zahler**, Bereich **Exportieren > In Mandant** wählen, wird der Dialog **Kontaktdaten kopieren** geöffnet.

Vorgehen

Sie haben nun die Möglichkeit, die Zahlungsempfänger- /pflichtigen, welche in dem aktiven Mandanten gespeichert sind, in einen anderen Mandanten zu kopieren.

- Wählen Sie nun einen Mandanten aus, in den Sie die Kontaktdaten kopieren möchten.
- Nach Rückfrage werden alle Kontaktdaten in den gewählten Mandanten kopiert und stehen dort sofort allen Benutzern zur Verfügung.
- Es werden jeweils sämtliche Kontaktdaten kopiert, eine Selektion ist nicht möglich. Eine Prüfung, ob die Kontakte bereits in dem anderen Mandanten vorhanden sind, erfolgt nicht.

1.2.3.5 Register 'Stammdaten' - Gläubiger-Identifikation

Register 'Stammdaten' - Gläubiger-Identifikation

Überblick

In diesem Kapitel erhalten Sie alle Informationen über das Register 'Stammdaten', Thema: Gläubiger-Identifikation

Inhalt dieses Abschnitts

Dieser Abschnitt enthält die folgenden Themen:

- Verwalten der Gläubiger-Identifikationsnummer (Gläubiger -ID) (S. 83)
- Verwalten der Gläubiger-Identifikationsnummern - Bearbeiten und Erfassen von Gläubiger-IDs (S. 85)

1.2.3.5.1 Verwalten der Gläubiger-Identifikationsnummer (Gläubiger -ID)

Überblick

Jeder Lastschrifteinreicher (Gläubiger) benötigt eine Gläubiger-Identifikationsnummer (Gläubiger-ID), um am SEPA-Lastschriftverfahren teilnehmen zu können. Diese Nummer identifiziert den Lastschrifteinreichenden eindeutig und wird in der gesamten Prozesskette bis zum Zahlungspflichtigen durchgereicht.

Die Vergabe des Gläubiger-ID erfolgt in Deutschland zentral über die Deutsche Bundesbank.

Ihre Bank unterstützt Sie gerne bei der Beantragung.

Detaillierte Informationen zum Aufbau der Gläubiger-ID finden Sie in *Aufbau der Gläubiger-ID (S. 85)*.

Verwenden der Gläubiger-ID

Zu einem Mandanten können keine, eine oder mehrere Gläubiger-IDs erfasst werden.

Bei der *Kontobearbeitung (S. 94)* können Sie eine zum Mandanten erfasste Gläubiger-ID einem Konto zuordnen.

- Alle Konten der gleichen Bankverbindung und dem gleichen Kontoinhaber, bei denen noch keine Gläubiger-Identifikationsnummer eingetragen wurde, erhalten ebenfalls diese Nummer zugeordnet.
- Änderungen der Gläubiger-ID beim Konto wirken sich auf alle Mandate aus, in denen die Gläubiger-ID verwendet wird. Dabei spielt es keine Rolle, ob die Mandate in der zentralen Mandatsverwaltung oder beim Auftrag gepflegt werden.
- Der Benutzer erhält darüber einen Hinweis, der auch über die anstehenden Aktionen informiert.
- Eine Änderung der Gläubiger-ID erfolgt nur für Mandate, die noch nicht versendet wurden und den Status 'vorbereitet', 'aktiv' oder 'inaktiv' haben. Änderungen an verwendeten Mandaten würde eine Mandatsänderung nötig machen.

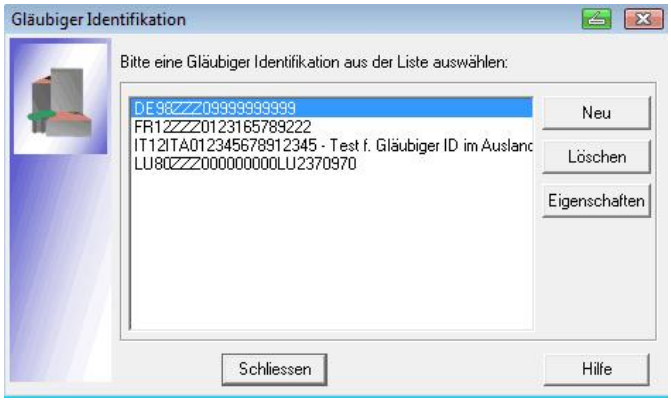
Die Gläubiger-ID wird dem Auftrag erst während des Sendevorgangs zugeordnet. Hierbei wird vom detailliertesten zum allgemeinsten Zuordnungskriterium nach einer Gläubiger-ID gesucht.

1. Gläubiger-ID aus dem zugeordneten Mandat (wenn vorhanden)
2. Gläubiger-ID aus dem Auftrageberkonto (wenn dem Konto eine Gläubiger-ID explizit zugeordnet wurde)
3. Wenn nur eine Gläubiger-ID vorhanden ist, wird die Gläubiger-ID des Mandanten verwendet

Wenn keine Gläubiger-ID eindeutig zugeordnet werden kann, wird der Auftrag als inaktiv in den Ausgangskorb gelegt. Beim Aktivieren des Auftrags wird eine entsprechende Hinweismeldung ausgegeben.

Aufruf der Gläubiger-ID-Verwaltung

Sie können die Gläubiger-ID-Verwaltung über das Register **Stammdaten**, Bereich **Aktueller Mandant > Gläubiger-Identifikation** aufrufen.



Angezeigt werden in der Liste alle dem Mandanten zugeordneten Gläubiger-IDs.

Mögliche Aktionen in der Mandatsverwaltung

Sie können in dieser Liste folgende Aktionen vornehmen:

- Wenn Sie eine Gläubiger-ID in der Liste markieren und doppelklicken, wird die Detailansicht der Gläubiger-ID geöffnet. Den gleichen Effekt er-

zielen Sie, wenn Sie eine Gläubiger-ID markieren und den Button [Eigenschaften] wählen.

Detaillierte Informationen finden Sie in *Verwalten der Gläubiger-Identifikationsnummern - Bearbeiten und Erfassen von Gläubiger-IDs (S. 85)*.

- Wenn Sie eine Gläubiger-ID markieren und den Button [Neu] wählen, wird die Detailansicht einer Gläubiger-ID ohne Daten geöffnet. Sie können eine neue Gläubiger-ID erfassen und speichern.

  Detaillierte Informationen finden Sie in *Verwalten der Gläubiger-Identifikationsnummern - Bearbeiten und Erfassen von Gläubiger-IDs (S. 85)*.
- Wenn Sie eine Gläubiger-ID markieren und den Button [Löschen] wählen, wird die ausgewählte Gläubiger-ID gelöscht und aus der Liste entfernt. Der Benutzer erhält einen Warnhinweis, der er bestätigen muss.

  Die zugeordneten Mandate in der zentralen Mandatsverwaltung werden dadurch nicht verändert oder gelöscht. bei der Erfassung der Mandatsdaten wird die gelöschte Gläubiger-ID aber nicht mehr angeboten.

1.2.3.5.2 Verwalten der Gläubiger-Identifikationsnummern - Bearbeiten und Erfassen von Gläubiger-IDs

Überblick

Sie können in der Verwaltung der Gläubiger-IDs bestehende Gläubiger-IDs bearbeiten und neue Gläubiger-IDs erfassen. Die Felder der Maske sind dabei kontextbezogen leer oder mit den vorhandenen Daten vorbelegt.

Felder

Folgende Felder werden auf der Maske **Gläubiger** angezeigt und können je nach Kontext editiert werden.

Feldname	Beschreibung
Gläubiger ID	Erfassen Sie eine **neue Gläubiger-ID** für den Mandanten. Es wird geprüft, ob die Gläubiger-ID gültig ist: ■ Eine gültige Gläubiger-ID wird nach der Prüfung grün dargestellt. ■ Eine nicht gültige Gläubiger-ID wird nach der Prüfung schwarz dargestellt. Der Benutzer erhält einen Fehlerhinweis. Bei der Bearbeitung **vorhandener Gläubiger-IDs** wird das Feld mit den vorhandenen Daten vorbelegt und kann editiert werden.
Beschreibung	Erfassen Sie einen freien Beschreibungstext für eine **neue Gläubiger-ID** für den Mandanten. Bei der Bearbeitung **vorhandener Gläubiger-IDs** wird das Feld mit den vorhandenen Daten vorbelegt und kann editiert werden.

Aufbau der Gläubiger-ID

Eine gültige Gläubiger-ID muss folgenden Aufbau haben:

- jeweiliger ISO-Ländercode (2 Stellen, z. B. 'DE', 'AT' usw.)
- Prüfzahl (2 Stellen analog zur IBAN-Prüfzahl gemäß ISO 13616:2003)
- Alphanumerische, dreistellige Geschäftsbereichskennung (Creditor Business Code), die von dem Gläubiger selbst z. B. zur Kennzeichnung einzelner Geschäftsbereiche oder Filialen vergeben werden kann, und die nicht in die Prüfziffernberechnung eingeht (ZZZ-Segment)
- Nationales Identifikationsmerkmal

  Die Länge des nationalen Identifikationsmerkmals kann variieren und beträgt maximal 28 Stellen. Die Gesamtlänge der Gläubiger-ID ist damit maximal 35 Stellen.

1.2.3.6 Register 'Stammdaten' - Bankverbindung

Register 'Stammdaten' - Bankverbindung

Überblick

In diesem Kapitel erhalten Sie alle Informationen über das Register 'Stammdaten', Thema: Bankverbindung

Inhalt dieses Abschnitts

Dieser Abschnitt enthält die folgenden Themen:

- Einrichten einer neuen Bankverbindung (S. 86)
- Benutzer verwalten - Bankverbindung (S. 86)
- Einrichten einer Bankverbindung - Fertig (S. 87)

1.2.3.6.1 Einrichten einer neuen Bankverbindung

Bezeichnung der Bankverbindung

Vergeben Sie für die neue Bankverbindung eine Bezeichnung. Die Eingabe im Beschreibungsfeld dient Ihnen als zusätzliche Information.

Bankleitzahl und Kreditinstitut

Wählen Sie Ihr Kreditinstitut über die Bankleitzahl aus. Wenn Ihnen diese nicht bekannt, so gelangen Sie über den Button **[...]** in die Bankensuche. Die Bezeichnung des Kreditinstituts und die Landidentifizierung werden automatisch gesetzt

HBCI / FinTS

Über HBCI / FinTS können Sie entweder das Sicherheitsmedium Diskette oder Chipkarte einsetzen. Abhängig von Ihrem Kreditinstitut, kann auch das Verfahren HBCI PIN/TAN verwendet werden. Die jeweils benötigten Zugangsdaten erhalten Sie von Ihrem Kreditinstitut.

Die Verbindung kann über jeden beliebigen Internetprovider hergestellt werden.

Wählen Sie [Weiter].

1.2.3.6.2 Benutzer verwalten - Bankverbindung

Übersicht

Es wird eine Liste der in VR-NetWorld Software eingerichteten Bankverbindungen angezeigt. In der Spalte 'Zugriff' wird der Zugriff für den Benutzer

aktiviert oder deaktiviert. In den anderen Spalten werden die Bezeichnung, die BLZ und der Bankname angezeigt.

1.2.3.6.3 Einrichten einer Bankverbindung - Fertig

Übersicht

Die neue Bankverbindung ist nun vollständig eingerichtet.

Wählen Sie [Fertig stellen]; danach ist die Bankverbindung in der Übersicht der Bankverbindungen mit einem grünen Haken versehen.

Soll das Konto über den Assistenten eingerichtet werden, wird der Dialog zur Kontoeinrichtung aufgerufen.

Die manuelle Kontoanlage erfolgt über das Register **Stammdaten**, Bereich **Konten**.

Wählen Sie danach im Unterregister **Konten** den Bereich **Bearbeiten > Neu** aus.

1.2.3.7 Register 'Stammdaten' - Benutzer

Register 'Stammdaten' - Benutzer

Überblick

In diesem Kapitel erhalten Sie alle Informationen über das Register 'Stammdaten', Thema: Benutzer

Inhalt dieses Abschnitts

Dieser Abschnitt enthält die folgenden Themen:

- Benutzer verwalten - Anmeldedaten (S. 87)
- Benutzer verwalten (S. 88)
- Benutzer Anmeldedaten (S. 88)
- Benutzer Stammdaten (S. 89)
- Benutzer Zusatzinformationen (S. 89)
- Kennwort ändern (S. 89)
- PIN ändern (S. 90)
- Benutzerberechtigung (S. 91)
- Benutzerberechtigung für Konto (S. 92)

1.2.3.7.1 Benutzer verwalten - Anmeldedaten

Benutzer verwalten - Zugangsdaten

Der Name des ausgewählten Benutzers wird angezeigt.

Dieser Benutzer kann gesperrt oder entsperrt werden, oder es können die Rechte für den Administrator vergeben oder entzogen werden.

Setzten Sie dazu in der jeweiligen Checkbox ein Häkchen oder entfernen Sie dieses.

Zusätzlich können Sie das Kennwort für den ausgewählten Benutzer ändern. Klicken Sie dazu den Button [Kennwort ändern].

Für weitere Informationen siehe auch:

- *Benutzerberechtigung (S. 91)*

Benutzer verwalten - Berechtigungen

Um für den Benutzer die Berechtigungen für Mandanten, Kontoverbindungen und Bankverbindungen zu vergeben, steht ein Assistent zur Verfügung. Starten Sie diesen über den Button [Berechtigungen bearbeiten].

1.2.3.7.2 Benutzer verwalten

Überblick

Sie sehen eine Liste der vorhandenen Programmbenutzer.

Anleitung

Sie haben folgende Möglichkeiten:

Button	Anleitung
[Neu]	Legen Sie neue Benutzer an.
[Eigenschaften]	Bearbeiten Sie beispielsweise die Kontoberechtigungen oder die Bankverbindungsberechtigungen. Markieren Sie eine Zeile mit der Maus und wählen Sie diesen Button.
[Löschen]	Als angemeldeter Benutzer Supervisor, können Sie jeden Programmbenutzer löschen mit Ausnahme des Supervisors selbst. Wählen Sie die gewünschte Zeile mit der Maus und wählen Sie diesen Button.

Für weitere Informationen siehe auch:

- *Benutzerberechtigung (S. 91)*.

1.2.3.7.3 Benutzer Anmeldedaten

Überblick

Sie können bestehende Benutzer verwalten.

Anleitung

Hier können Benutzer gesperrt und *Administratorenrechte (S. 91)* vergeben werden.

Buttons	Anleitung
[Bankverbindung Hinzufügen/Entfernen]	Dem Benutzer Supervisor sind alle Bankverbindungen und Konten automatisch zugeordnet. Vergeben oder entziehen Sie den verschiedenen Benutzern die Zugriffsrechte.
[Konten Hinzufügen/Entfernen]	Es öffnet sich eine Kontoauswahl, in der die Zugriffsrechte vergeben oder entzogen werden. Es können nur Konten zugeordnet werden, für deren zugeordnete Bankverbindung der Benutzer zugriffsberechtigt ist. Ist

Buttons	Anleitung
	der Benutzer hierfür nicht berechtigt, so sind die Spalten Bankverbindung / BLZ / Filiale leer.
[Assistent starten]	Es werden die Einrichtungsassistenten gestartet für: ■ Mandanten, ■ Bankverbindungen und ■ Kontoverbindungen.
[Weiter]	Die Eingaben werden gespeichert.
[Abbrechen]	Schließt das Fenster ohne den Inhalt zu speichern.

Online-Updates

Soll der Benutzer die Berechtigung erhalten, Online-Updates zu ziehen oder einzuarbeiten, aktivieren Sie 'Der Benutzer hat die Berechtigung für Online-Updates'.

1.2.3.7.4 Benutzer Stammdaten

Überblick

Der Name und die weiteren Felder werden beim Zahlungsverkehr verwendet. Durch den Import von Kontaktdaten können diese Felder auch automatisch befüllt werden.

Für weitere Informationen siehe auch:

- *Import von Kontaktdaten (S. 79)*

Ergänzende Adressdaten

Weitere Informationen zu 'Ergänzende Adressdaten' finden Sie unter *Zusatzinformationen (S. 89)*.

1.2.3.7.5 Benutzer Zusatzinformationen

Übersicht

Über die *Stammdaten (S. 89)* hinaus können Sie hier Adressinformationen einpflegen.

1.2.3.7.6 Kennwort ändern

Kennwort ändern

Der angemeldete Bediener kann jederzeit sein Kennwort ändern.

Benutzername	Der Benutzername ist vorbelegt und kann nicht geändert werden.
Kennwort	Erfassen Sie das neue Kennwort.
Kennwort bestätigen	Erfassen Sie das neue Kennwort nochmal für die Bestätigung.

Wählen Sie [OK]. Ihre Änderung wird gespeichert.

Wählen Sie [Abbrechen]. Das Fenster schließt ohne Speicherung.

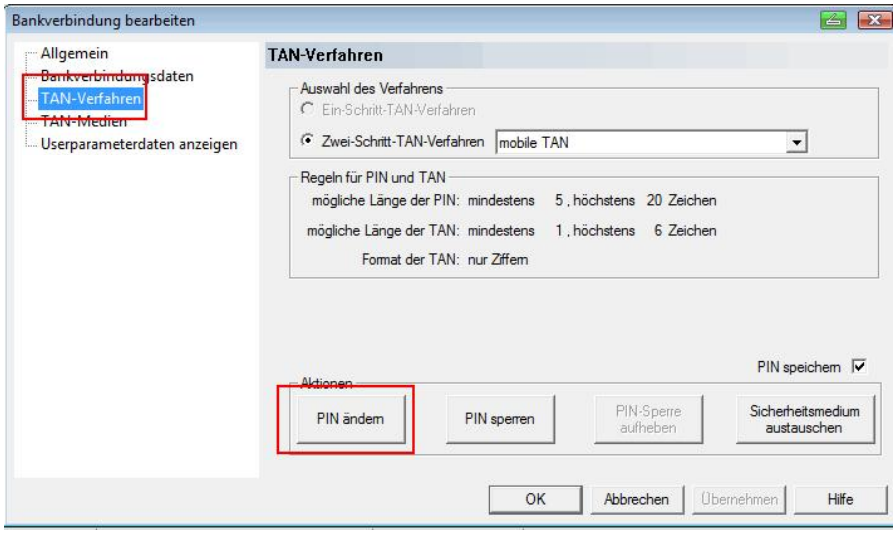
1.2.3.7.7 PIN ändern

Überblick

Sie können die PIN für Ihr Sicherheiitsmedium (HBCI-Diskette/HBCI-Chipkarte) oder Ihr TAN-Verfahren (HBCI-PIN/TAN) ändern. Wählen Sie dazu das Register **Stammdaten**, Bereich **Bankverbindungen**.

Markieren Sie in der 'Übersicht Bankverbindungen' die gewünschte Bankverbindung und wählen Sie im Kontextmenü 'Bearbeiten' aus.

Wählen Sie auf der Maske **Bankverbindung bearbeiten** den Eintrag 'Sicherheitsmedium' (HBCI-Diskette/HBCI-Chipkarte) oder 'TAN-Verfahren' (HBCI-PIN/TAN) aus.



Wählen Sie den Button [PIN ändern] und ändern Sie die PIN auf der Folgemaske.

PIN ändern

Vergeben Sie eine neue PIN und bestätigen Sie diese PIN durch Wiederholung der Eingabe.

Wenn Sie das Häkchen in der Checkbox **Speichern** setzen, wird die PIN dauerhaft verschlüsselt auf der Festplatte gespeichert.

PIN für Sicherheiitsmedium (HBCI-Diskette/HBCI-Chipkarte)

Die PIN muss mindestens 8-stellig sein und eines der folgenden Sonderzeichen enthalten: ><()+-&?*.,;%"'\= .

PIN für TAN-Verfahren (HBCI-PIN/TAN)

- Wenn Sie das Verfahren HBCI PIN/TAN mit einer Volksbank oder Raiffeisenbank nutzen, geben Sie hier die PIN zu Ihrem VR-NetKey ein. Diese Kennung kann 5 bis 20 Stellen umfassen und darf keine Sonderzeichen enthalten.
- Wenn Sie das Verfahren HBCI PIN/TAN mit einem anderen Kreditinstitut nutzen, setzen Sie sich bezüglich der PIN-Länge mit Ihrem Kreditinstitut in Verbindung. Klären Sie, ob Sie nach einer PIN-Änderung diese PIN auch weiterhin für andere Verfahren (z.B. eBanking) verwenden können. Es ist möglich, dass die diversen Verfahren unterschiedliche PIN-Längen nutzen.
- Weitere Informationen finden Sie in *HBCI / FinTS Abfrage - PIN (S. 276)*.

1.2.3.7.8 Benutzerberechtigung

Benutzer verwalten

	Einfacher Benutzer	Administrator	Supervisor
Anlegen	Nein	Ja	Ja
Bearbeiten	Nein	Ja	Ja
Sperren	Nein	Ja	Ja
Rolle Administrator vergeben/entziehen	Nein	Ja	Ja
Löschen	Nein	Nein	Ja

Mandanten verwalten

	Einfacher Benutzer	Administrator	Supervisor
Anlegen	Nein	Ja	Ja
Bearbeiten	Nein	Ja	Ja
Löschen	Nein	Nein	Ja

Bankverbindung verwalten

Bankverbindungen werden mandantenübergreifend angeboten

	Einfacher Benutzer	Administrator	Supervisor
Anlegen	Nein	Ja	Ja
Bearbeiten	Nein	Ja	Ja
Löschen	Nein	Nein	Ja

Konten verwalten

	Einfacher Benutzer	Administrator	Supervisor
Anlegen	Ja	Ja	Ja
Bearbeiten	Ja	Ja	Ja
Sperren	Ja*	Ja	Ja
Löschen	Ja*	Ja*	Ja
Zugriff geben/entziehen	Nein	Nein	Ja

* Zutreffend für die Konten, die er selbst angelegt hat

Hinweis:

- Beachten Sie bitte, dass die einzelnen Berechtigungen für Kontoverbindung und Bankverbindung immer abhängig davon sind, wie diese in der Benutzerverwaltung vergeben wurden.
- Beispiel: Ein Benutzer kann eine Kontoberechtigung erhalten, bei welcher die Erfassung von Zahlungsverkehrsaufträgen möglich ist, ein Versand dieser Aufträge im Ausgangskorb jedoch nicht.
- Die Vergabe und Verwaltung dieser Berechtigungen erfolgt im Register **Stammdaten**, Bereich **Benutzer > Neu / Bearbeiten**.

1.2.3.7.9 Benutzerberechtigung für Konto

Übersicht

Vergeben oder entziehen Sie die Berechtigung des Benutzers für das gewählte Konto.

Berechtigungen

Folgende Berechtigungen sind möglich:

- Umsätze anzeigen
  Hier finden Sie weitere Informationen zur *Umsatzanzeige (S. 163)* und zu den *Umsatzdetails (S. 62)*.
- Aufträge erfassen und bearbeiten
  Hier erhalten Sie Informationen zur *Auftragserfassung (S. 169)*.
- Senden
  Beachten Sie die Informationen zum *Ausgangskorb (S. **Fehler! Textmarke nicht definiert.**)*.
- Aktualisieren

1.2.3.8 Register 'Stammdaten' - Mandant

Register 'Stammdaten' - Mandant

Überblick

In diesem Kapitel erhalten Sie alle Informationen über das Register 'Stammdaten', Thema: Mandant

Inhalt dieses Abschnitts

Dieser Abschnitt enthält die folgenden Themen:

- Mandanten zuordnen - Assistent (S. 93)
- Mandantenverwaltung (S. 93)

1.2.3.8.1 Mandanten zuordnen - Assistent

Übersicht

Vergeben Sie für den Benutzer die Berechtigung für verschiedene Mandanten. Für den angemeldeten Mandanten ist die Berechtigung vorbelegt.

Wählen Sie [Weiter].

Hinweis: Die Kontoberechtigung kann der Supervisor nur in dem jeweils angemeldeten Mandanten vergeben.

1.2.3.8.2 Mandantenverwaltung

Übersicht

In der Mandantenverwaltung können Sie neue Mandanten anlegen. Wählen Sie [Neuer Mandant].

Anleitung

Wenn dieser Button noch inaktiv ist, aktivieren Sie zuerst die Mandantenfähigkeit im Register **Extras**, Bereich **Einstellungen bearbeiten > Erweiterte Einstellungen**.

Anmerkung

Mandanten und Mandantenfähigkeit können durch Löschen der Mandanten zurückgesetzt werden.

Mandanten löschen

Um einen Mandanten zu löschen, melden Sie sich als Supervisor an. In der Mandantenverwaltung wählen Sie den zu löschenden Mandanten aus und wählen [Mandant löschen].

1.2.3.9 Register 'Stammdaten' - Konto

Register 'Stammdaten' - Konto

Überblick

In diesem Kapitel erhalten Sie alle Informationen über das Register 'Stammdaten', Thema: Konto

Inhalt dieses Abschnitts

Dieser Abschnitt enthält die folgenden Themen:

- Einrichten/Bearbeiten eines Kontos (S. 94)
- Rückfrage Kontoanlage bei UPD-Konten (S. 98)
- SEPA Kontenanlage: Rückfrage (S. 99)
- Konto hinzufügen (S. 100)
- TAN Liste wählen und freischalten (S. 100)
- TAN Liste verwalten (S. 101)
- TAN-Liste Optionen (S. 101)
- Benutzer verwalten - Kontenauswahl (S. 101)
- Geschäftsvorfälle (S. 101)
- Kontospezifische Einstellungen (S. 103)
- Kundenbedingungen (S. 103)
- Rechnungsabschluss (S. 104)

1.2.3.9.1 Einrichten/Bearbeiten eines Kontos

Überblick

In diesem Dialog richten Sie ein Konto ein und ordnen eine bestehende Bankverbindung zu.

Alternativ können Sie auch die Daten zu einem bestehenden Konto bearbeiten.

Wenn Ihr Kreditinstitut die Steuerung der Bankverbindungen über UPD vornimmt, werden die von der Bank **neu** zur Verfügung gestellten Konten bei der Synchronisation der Bankverbindung ab der Version 3.20 **nicht** mehr automatisch in der VR-NetWorld Software angelegt.

Sie können in einem Dialog auswählen, welche der angebotenen Konten Sie automatisch anlegen lassen möchten.

Detaillierte Informationen dazu finden Sie in *Rückfrage Kontoanlage bei UPD-Konten (S. 98)*.

Felder

Felder	Beschreibung
Kontoname	Der Kontoname dient der Identifikation innerhalb der VR-NetWorld Software. Erfolgte die Kontoeinrichtung automatisch, wird dieser Name vergeben, kann aber jederzeit geändert werden.

Felder	Beschreibung
Kontoidentifikation - Kontonummer	Tragen Sie die Kontonummer ein. Bei automatischer Kontoanlage ist die Kontonummer nicht änderbar. Wird das Konto bei Ihrem Kreditinstitut als Unterkonto geführt, so können Sie über [Unterkonto] die entsprechende Erweiterung eintragen. Bei automatisch gemeldeten Konten wird der Feldinhalt automatisch belegt und ist nicht änderbar.
Kontoidentifikation - Bankleitzahl	Die Bankleitzahl wird automatisch nach der Auswahl der Bankverbindung gesetzt.
Kontoidentifikation - Bankleitzahl-Filiale	Einige Banken nutzen beim Übertragungsverfahren HBCI / FinTS unterschiedliche Bankleitzahlen. Beispielsweise werden Synchronisationsvorgänge mit einer zentralen Bankleitzahl (Hauptstelle) abgewickelt und die Abwicklung von Geschäftsvorfällen wie z.B. Überweisungen und Lastschriften erfolgt über die Bankleitzahl der Filiale. In diesem Fall klicken Sie auf [Bankleitzahl Filiale] und tragen die Bankleitzahl der Filiale in das nebenstehende Feld ein.
Kontoidentifikation - IBAN	Über die IBAN (International Bank Account Number) erfolgt eine eindeutige Identifizierung des Kontos innerhalb der teilnehmenden europäischen Länder.
Kontoidentifikation - BIC	Über den BIC (Bank Identifier Code) sind Banken eindeutig innerhalb des SWIFT - Netzes definiert und erreichbar.
Kontoinhaber - Name des Inhabers	Der Name, der im Feld **Name des Inhabers** eingegeben wird, wird zur Erstellung von Sammelzahlungen verwendet. Abhängig von Ihrer Bank kann dieser Name bis zum Empfänger Ihrer Zahlung (Überweisung, Lastschrift) durchgereicht werden. Bei automatischer Kontoanlage kann dieser Name nicht geändert werden.
Kontoinhaber - Gläubiger-Identifikation	Gläubiger-Identifikationsnummer (creditor identifier), die für die Teilnahme am SEPA-Lastschriftverfahren benötigt wird. Wenn Sie die Gläubiger-Identifikationsnummer bei einem Konto eintragen, so erhalten alle Konten der gleichen Bankverbindung und dem gleichen Kontoinhaber, bei denen noch keine Gläubiger-Identifikationsnummer eingetragen wurde, ebenfalls diese Nummer zugeordnet.
Eigenschaften des Kontos - Kontoart	Die Kontoart kann sowohl bei automatisch eingerichteten Konten (UPD-Konten) als auch bei manuell eingerichteten Konten nachträglich geändert werden. Über die Kontoart werden die erlaubten Ge-

Felder	Beschreibung
	schäftsvorfälle definiert.
Eigenschaften des Kontos - Konto-Kategorie	Konto-Kategorien können individuell vergeben werden. Tragen Sie hierzu eine neue Konto-Kategorie manuell ein oder wählen eine bereits vorhandene aus.
Eigenschaften des Kontos - Unterkonto	Wird das Konto bei Ihrem Kreditinstitut als Unterkonto geführt, so können Sie über [Unterkonto] die entsprechende Erweiterung eintragen. Bei automatisch angelegten Konten wird der Feldinhalt automatisch belegt und ist nicht änderbar.
Eigenschaften des Kontos - SEPA bevorzugt	Hier können Sie festlegen, dass bei einem SEPA-fähigen Konto bei Aufträgen wie Überweisung oder Lastschrift die SEPA-Masken als Standardeinstieg gewählt werden. Alternativ können Sie auch die Einstellung, die Sie bei der Anlage des Kontos im Dialog *'SEPA Kontoanlage: Rückfrage' (S. 99)* getroffen haben, wieder aufheben.
Eigenschaften des Kontos - SEPA bei Umsatzabruf bevorzugt	Hier können Sie festlegen, dass bei einem SEPA-fähigen Konto beim Abruf der Umsätze diejenige Version des Umsatzabrufs gewählt wird, die zwingend SEPA-Umsätze enthalten **muss**. Alternativ können Sie auch die Einstellung, die Sie bei der Anlage des Kontos im Dialog *'SEPA Kontoanlage: Rückfrage' (S. 99)* getroffen haben, wieder aufheben.
Eigenschaften des Kontos - Geschäftsvorfall	Über den Button [Geschäftsvorfälle] können für dieses Konto die verschiedenen *Geschäftsvorfälle (S. 101)* aktiviert oder deaktiviert werden.
Eigenschaften des Kontos - Einstellungen	Über den Button [Einstellungen] rufen Sie den Dialog ***Kontospezifische Einstellungen** (S. 103)*auf.
Eigenschaften des Kontos - Kundenbedingungen	Über den Button [Kundenbedingungen] können Sie aktuelle Informationen zu den *Kundenbedingungen (S. 103)* abrufen. Voraussetzung dafür ist, dass Ihre Bank diese Funktion nutzt und die Informationen überträgt. Ansonsten ist der Button nicht aktiv.
Eigenschaften des Kontos - Rechnungsabschluss	Über den Button [Rechnungsabschluss] können Sie aktuelle Informationen zum *Rechnungsabschluss (S. **Fehler! Textmarke nicht definiert.**)* abrufen. Voraussetzung dafür ist, dass Ihre Bank diese Funktion nutzt und die Informationen überträgt. Ansonsten ist der Button nicht aktiv.

Felder	Beschreibung
elektronischer Kontoauszug - Auszugsformat	Sie können das Format für den elektronischen Kontoauszug festlegen. Siehe auch die *Hinweise (S. 97)*.
elektronischer Kontoauszug - Dateiendung	Falls Sie als Format für den elektronischen Kontoauszug 'druckaufbereitet' gewählt haben, wird als Dateiendung 'pdf' vorbelegt. Siehe auch die Hinweise.
elektronischer Kontoauszug - automatisch abrufen	Sie können den Turnus festlegen, in dem die elektronischen Kontoauszüge automatisch abgerufen werden sollen. Siehe auch die Hinweise.
elektronischer Kontoauszug - am	Abhängig vom gewählten Turnus können Sie hier folgende Einträge wählen:. ■ Montag bis Sonntag (Turnus wöchentlich/vierzehntäglich) ■ 1. bis 31. oder Monatsende (Turnus monatlich/zweimonatlich/vierteljährlich/halbjährlich/jährlich) Siehe auch die Hinweise.
elektronischer Kontoauszug - automatisch quittieren	Sie können festlegen, ob der Abruf der Kontoauszüge automatisch quittiert wird. Siehe auch die Hinweise.
Zugeordnete Bankverbindung - Bezeichnung	Sie können dem neuen Konto eine der in der VR-NetWorld Software angelegten Bankverbindungen zuordnen. Im Feld **Bezeichnung** wird die Bezeichnung angezeigt, die Sie beim Einrichten der Kontoverbindung vergeben haben.
Zugeordnete Bankverbindung - Übertragungsverfahren	Haben Sie für dieses Konto nur ein Übertragungsverfahren, so wird nach der Auswahl der Bankverbindung das gültige Verfahren eingetragen und Sie haben keine Wahlmöglichkeit. Für das Übertragungsverfahren 'HBCI mit PIN/TAN' kann über den entsprechenden Button eine TAN-Liste freigeschaltet werden Besitzen Sie zu Ihrem Konto sowohl einen HBCI / FinTS-Zugang als auch einen Offline-Zugang können Sie hier beide Zugänge zuordnen und damit später zwischen den beiden Verfahren wählen.

Hinweise zum elektronischen Kontoauszug

- Voraussetzung für das Erstellen von elektronischen Kontoauszügen ist, dass Ihre Bank für das ausgewählte Konto diese Funktion unterstützt.

  Außerdem muss die Funktion in den *Geschäftsvorfällen (S. 101)* aktiviert sein und Sie müssen ein Format für die Auszugserstellung gewählt haben.
- Sie können elektronische Kontoauszüge sowohl manuell abrufen, als auch einen automatischen, wiedekehrenden Auftrag einrichten.
- Beim wiederkehrenden Abruf können Sie die Einstellungen (Turnus) für den automatischen Abruf festlegen.
- Sowohl manuell erstellte als auch automatische Aufträge für den Abruf von Kontoauszügen erscheinen im Auftragskorb und werden von dort aus versendet.
  - Manuelle Aufträge werden nach erfolgreichem Senden aus dem Ausgangskorb gelöscht.
  - Automatische, wiederkehrende Aufträge verbleiben auch nach erfolgreichem Senden im Augangskorb.
    Die Terminierung wird nach dem Sendevorgang aktualisiert.
- Die automatische Quittierung des Abrufs der elektronischen Kontoauszüge erfolgt folgendermaßen:
  - Beim Abruf der elektronischen Kontoauszüge wird automatisch ein Quittierungsauftrag erzeugt und in den Ausgangskorb gestellt.
  - Diesen Auftrag müssen Sie dann in gewohnter Weise versenden, damit die Quittierung wirksam wird.

1.2.3.9.2 Rückfrage Kontoanlage bei UPD-Konten

Überblick

Wenn Ihr Kreditinstitut die Steuerung der Bankverbindungen über UPD vornimmt, werden die von der Bank **neu** zur Verfügung gestellten Konten bei der Synchronisation der Bankverbindung ab der Version 3.20 **nicht** mehr automatisch in der VR-NetWorld Software angelegt.

Sie können in einem Dialog auswählen, welche der angebotenen Konten Sie automatisch anlegen lassen möchten.

Auswahl der Konten

- Markieren Sie die Konten, die Sie automatisch anlegen möchten, mit einem Häkchen in der jeweiligen Checkbox.
- Wählen Sie [Weiter]. Die ausgewählten Konten werden automatisch in der VR-NetWorld Software angelegt und sind in der Kontenübersicht ersichtlich.

Nicht ausgewählte Konten

Diejenigen Konten, die Sie nicht zur automatischen Anlage ausgewählt haben, werden trotzdem in der VR-NetWorld Software angelegt, allerdings auf einen inaktiven Status gesetzt. Dies ist notwendig, damit die VR-NetWorld Software diese Konten bei der nächsten Synchronisation der Bankverbindung nicht erneut als neu erkennt und wieder zur Auswahl anbietet.

Wenn Sie über die notwendigen Berechtigungen verfügen, können Sie diese Konten über die Benutzerverwaltung nachträglich zuordnen und aktivieren.

1.2.3.9.3 SEPA Kontenanlage: Rückfrage

Überblick

Wenn Ihr Kreditinstitut bei der Synchronisation der Bankverbindungsdaten neue Konten meldet, mit denen SEPA-Transaktionen ausgeführt werden können, wird automatisch ein Rückfragedialog mit der Auflistung dieser Konten geöffnet, in dem Sie bestimmte Einstellungen pro Konto festlegen können.

Details zu SEPA finden Sie in *Informationen zu SEPA (S. 43)*.

SEPA bevorzugt

Hier können Sie festlegen, dass bei einem SEPA-fähigen Konto bei Aufträgen wie Überweisung oder Lastschrift die SEPA-Formulare als Standardeinstieg gewählt werden.

Aktivieren Sie dazu die Checkbox mit einem Häkchen.

SEPA bei Umsatzabruf bevorzugt

Beim Umsatzabruf für ein SEPA-fähiges Konto können seitens des Kreditinstituts verschiedene Versionen angeboten werden:

- ein Umsatzabruf, der zwingend SEPA-Umsätze enthalten **muss** oder
- ein Umsatzabruf, der SEPA-Umsätze enthalten kann, dies aber **nicht** zwingend **muss**.

Wenn Sie die Checkbox mit einem Häkchen aktivieren, wird beim Vorhandensein dieser verschiedenen Versionen der Umsatzabruf gewählt, der zwingend SEPA-Umsätze enthalten muss.

Wenn Sie kein Häkchen in der Checkbox setzen, wird der Umsatzabruf gewählt, der SEPA-Umsätze enthalten kann, dies aber nicht zwingend muss.

Abhängigkeiten beim Aktivieren/Deaktivieren der Checkboxen

- Wenn Sie die Checkbox **SEPA bevorzugt** aktivieren, wird automatisch auch die Checkbox **SEPA bei Umsatzaufruf bevorzugt** aktiviert.
- Wenn Sie die Checkbox **SEPA bevorzugt** deaktivieren, wird automatisch auch die Checkbox **SEPA bei Umsatzaufruf bevorzugt** deaktiviert.
- Die Checkbox **SEPA bei Umsatzaufruf bevorzugt** können Sie unabhängig von der Checkbox **SEPA bevorzugt** aktivieren oder deaktivieren.

Gläubiger-Identifikationsnummer

Für die Teilnahme am SEPA-Lastschriftverfahren benötigen Sie eine Gläubiger-Identifikationsnummer (creditor identifier).

Diese Gläubiger-Identifikationsnummer müssen Sie hier eingeben.

Im Dialog **Bearbeiten von Konto** können Sie die Gläubiger-Identifikationsnummer zu jedem Zeitpunkt ändern.

Wenn Sie die Gläubiger-Identifikationsnummer bei einem Konto eintragen, so erhalten alle Konten der gleichen Bankverbindung und dem gleichen Kontoinhaber, bei denen noch keine Gläubiger-Identifikationsnummer eingetragen wurde, ebenfalls diese Nummer zugeordnet.

1.2.3.9.4 Konto hinzufügen

Konto hinzufügen

Es wird eine Liste der in VR-NetWorld Software eingerichteten Konten angezeigt. In der Spalte **Zugriff** wird der Zugriff für den Benutzer aktiviert oder deaktiviert. In den anderen Spalten werden die **Kontobezeichnung**, die **BLZ** und der **Bankname** angezeigt.

Werden diese nicht angezeigt, so ist das Zugriffsrecht des Benutzers für diese Bankverbindung nicht aktiviert.

Aktivieren Sie das Zugriffsrecht durch:

- drücken der Leertaste,
- durch einen Doppelklick oder
- den Button **[Bankverbindung wählen]**.

Für weitere Informationen siehe auch:

- *Benutzer verwalten Bankverbindung (S. 86)*

1.2.3.9.5 TAN Liste wählen und freischalten

Wichtig

Ab VR-NetWorld Software Version 3.01 ist die Neuanlage und Speicherung von TANs aus Sicherheitsgründen nicht mehr möglich. Bereits gespeicherte TANs können verbraucht oder als 'verwendet' markiert werden.

Angelegte TAN-Liste wählen

Sie können für dieses Konto eine bereits angelegte TAN-Liste eines anderen Kontos gleichzeitig verwenden. Wählen Sie **TAN-Liste von Konto** und selektieren im Fenster das gewünschte Konto.

Sie können für dieses Konto eine bereits existierende TAN-Liste mit einem bestimmten Namen gleichzeitig verwenden. Wählen Sie **TAN-Liste mit dem Namen** und wählen im Fenster die betreffende TAN-Liste aus.

TAN Liste freischalten

Wählen Sie **TAN-Liste freischalten**, wenn Sie für das Übertragungsverfahren HBCI PIN/TAN eine TAN-Liste freischalten wollen. Hierzu sind im Folgedialog die TAN-Listennummer und eine TAN aus der neuen Liste einzutragen (dies kann von Kreditinstitut zu Kreditinstitut unterschiedlich sein). Bei der eigentlichen Übertragung ist eine gültige TAN-Nummer aus der alten TAN-Liste einzutragen.

Manche Kreditinstitute bieten die elektronische Freischaltung einer TAN-Liste an. Die Information hierüber wird an VR-NetWorld Software automatisch übertragen. Nur in diesem Fall ist der Eintrag 'TAN-Liste freischalten' in der TAN-Verwaltung aktiviert.

Geben Sie die Nummer der TAN-Liste an.

Danach ist eine TAN aus der neuen Liste einzutragen. Im weiteren Verlauf ist eine TAN aus der bisherigen, alten TAN-Liste einzugeben.

Sicherheit der Daten

Die Speicherung von sicherheitsrelevanten Daten ist immer mit Risiko verbunden. Bei gespeicherten TANs und nicht ausreichend gesicherter Rechnerumgebung ist es theoretisch denkbar, dass Unbefugte diese missbräuchlich verwenden.

1.2.3.9.6 TAN Liste verwalten

Wichtig:

Ab VR-NetWorld Software Version 3.01 ist die Neuanlage und Speicherung von TANs aus Sicherheitsgründen nicht mehr möglich. Bereits gespeicherte TANs können verbraucht oder als 'verwendet' markiert werden.

TANs markieren

Die vom Programm automatisch verwendeten TANs werden in der Tabelle grau markiert. Sollten Sie bereits gespeicherte TANs anderweitig (z.B. Internet Banking) verwendet haben, so können Sie diese über [TAN als verwendet markieren] oder mit der Taste 'F4' markieren. In dieser Form markierte TANs werden nicht mehr vom Programm automatisch verwendet.

1.2.3.9.7 TAN-Liste Optionen

Übersicht

Sämtliche Konten sind eingeblendet.

Anleitung

Unter 'Zugriff' sind die Konten markiert, die dieser TAN-Liste bereits zugeordnet sind. Aktivieren oder deaktivieren Sie weitere Konten.

Diese Option ist nur für Bankverbindungen sinnvoll, die für mehrere Konten die gleiche TAN-Liste verwenden.

1.2.3.9.8 Benutzer verwalten - Kontenauswahl

Übersicht

Es wird eine Liste der in VR-NetWorld Software eingerichteten Konten angezeigt.

Anleitung

In der Spalte **Zugriff** wird der Zugriff für den Benutzer aktiviert oder deaktiviert.

In den anderen Spalten werden angezeigt:

- die **Kontobezeichnung**,
- die **BLZ**,
- der **Bankname**.

Werden diese nicht angezeigt, so ist das Zugriffsrecht des Benutzers für diese Bankverbindung nicht aktiviert.

1.2.3.9.9 Geschäftsvorfälle

Geschäftsvorfälle

Wird das Konto neu eingerichtet, sind zunächst sämtliche Geschäftsvorfälle aktiviert. Nach Zuordnung der Bankverbindung und Abspeicherung der Kontoverbindung werden die Geschäftsvorfälle aktiviert, die von der Bank bei

der Einrichtung der Bankverbindung über die BPD und UPD gemeldet wurden (bei HBCI / FinTS).

Mögliche Geschäftsvorfälle

Zahlungsverkehr allgemein

- Überweisungen
- Lastschriften
- Sammelüberweisungen
- Sammellastschriften
- EU-Standardüberweisungen
- Prepaid-Karte laden
- Umbuchung

durch das Kreditinstitut verwaltete Aufträge

- Bestand terminierter Überweisungen abholen
  - Terminierte Überweisungen einreichen
  - Terminierte Überweisungen löschen
  - Terminierte Überweisungen ändern
- Bestand von Dauerüberweisungen abholen
  - Dauerüberweisungen einreichen
  - Dauerüberweisungen löschen
  - Dauerüberweisungen ändern

SEPA-Zahlungsverkehr allgemein

- Euro-Überweisungen
- Euro-Lastschriften
- Euro-Sammelüberweisungen
- Euro-Sammellastschriften

durch das Kreditinstitut verwaltete SEPA-Aufträge

- Bestand terminierter Überweisungen abholen
  - Terminierte Überweisung einreichen
  - Terminierte Überweisung löschen
  - Terminierte Überweisung ändern
- Bestand terminierter Lastschriften abholen
  - Terminierte Lastschriften einreichen
  - Terminierte Lastschriften löschen
  - Terminierte Lastschriften ändern

Kontoinformationen

- Umsätze/Salden
  - Umsätze mit Salden (i.d.R. für die Kontoart Kontokorrent)
  - Nur Salden (für Kontoarten, die nur Salden liefern, wie z.B. Sparkonto)
- Kontoauszüge

weitere Aufträge

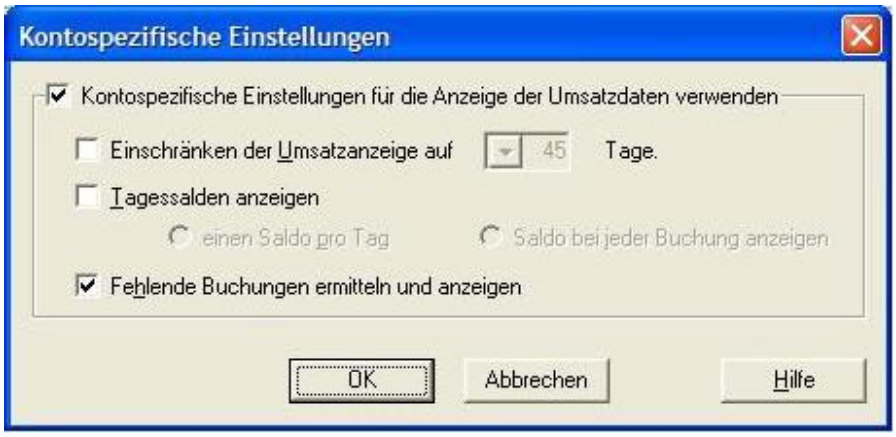
- Auftragsstatus
- Bestand der TAN-Listen und Generatoren
- Quittieren

Sie können durch Deaktivierung der automatisch zugelassenen Geschäftsvorfälle eine individuelle, programminterne Steuerung des Kontos vornehmen.

1.2.3.9.10 Kontospezifische Einstellungen

Überblick

In diesem Dialog können bestimmte Einstellungen für die Anzeige der Umsatzdaten kontospezifisch festgelegt werden:



- Einschränken der Umatzanzeige auf eine bestimme Anzahl von Tagen
- Angabe, ob und auf welche Art Tagessalden angezeigt werden sollen
- Angabe, ob fehlende Buchungen ermittelt und angezeigt werden sollen.

Hinweise

- Die kontospezifischen Einstellungen haben Vorrang vor den allgemeinen Einstellungen.
- Wenn Sie keine kontospezifischen Einstellungen vornehmen, gelten die allgemeinen Einstellungen.
- Kontospezifische Einstellungen können nur in einer Ansicht verwendet werden, die ausschließlich Daten **eines** Kontos (mit kontospezifischen Einstellungen) enthält.

  In einer Ansicht mit Daten von mehr als einem Konto werden in jedem Fall die allgemeinen Einstellungen verwendet, auch wenn kontospezifische Einstellungen vorhanden sind.

1.2.3.9.11 Kundenbedingungen

Überblick

In diesem Dialog können Sie Informationen zu Ihren Kundenbedingungen für das ausgewählte Konto abrufen.

Diese Informationen kann Ihre Bank zusätzlich zum elektronischen Kontoauszug übertragen und Ihnen damit den gleichen Informationsumfang wie für den papierhaften Ausdruck bieten.

1.2.3.9.12 Rechnungsabschluss

Überblick

In diesem Dialog können Sie Informationen zum Rechnungsabschluss für das ausgewählte Konto abrufen.

Diese Informationen kann Ihre Bank zusätzlich zum elektronischen Kontoauszug übertragen und Ihnen damit den gleichen Informationsumfang wie für den papierhaften Ausdruck bieten.

1.2.4 Register 'Extras'

Register 'Extras'

Übersicht

In diesem Kapitel finden Sie weitere Informationen über das Register 'Extras', vor allem über die verschiedenen Möglichkeiten, die Einstellungen unterschiedlicher Art zu beaarbeiten.

Inhalt dieses Unterkapitels

Dieses Unterkapitel enthält die folgenden Themen:

- Bankparameterdaten anzeigen (S. 105)
- Einstellungen Umsätze (S. 105)
- Einstellungen Kontoauszüge (S. 106)
- Einstellungen Hintergrund (S. 107)
- Sicherheitseinstellungen (S. 107)
- Einstellungen Aufträge (S. 109)
- Einstellungen Aktualisierung (S. 110)
- Weitere Funktionen (S. 110)
- Einstellungen DTA und SEPA (S. 112)
- Einstellungen Sendevorgang (S. 112)
- Kreditinstitutsnachrichten anzeigen (S. 113)
- Einstellungen Verbindungen (S. 113)
- Einstellungen Proxy-Server (S. 114)
- Einstellungen: Erweiterte Einstellungen (S. 115)
- Erweiterte Einstellungen Drucken (S. 115)
- Erweiterte Einstellungen Umsätze (S. 117)
- Einstellungen Online Update (S. 117)
- Einstellungen Netzwerk (S. 118)
- Einstellungen Datenbestände (S. 118)
- Einstellungen Archivierung (S. 118)
- Bankleitzahl meiner Bank (S. 119)
- Datenbestand/Favorit (S. 120)

1.2.4.1 Bankparameterdaten anzeigen

Überblick

Über die 'Bankparameterdaten' übermittelt Ihr Kreditinstitut der VR-NetWorld-Software Ihren unterstützten Funktionsumfang zur jeweiligen HBCI-Version. Die Inhalte können über 'Bankparameter anzeigen' eingesehen werden und umfassen Angaben zu den durch die Bank unterstützten Geschäftsvorfällen, zugelassener Dateigrößen und zugelassener Anzahl von Signaturen.

VR-NetWorld-Software bietet Ihnen nur die Transaktionen und die Geschäftsvorfälle an, die Ihr Kreditinstitut unterstützt. Die Bankparameter werden bei jeder Online-Transaktion auf Ihre Gültigkeit überprüft. Sollte die Bank Änderungen im Funktionsumfang vorgenommen haben (z.B. Erweiterungen der unterstützten Geschäftsvorfälle), wertet VR-NetWorld-Software diese Information sofort aus und es steht Ihnen der geänderte Funktionsumfang zur Verfügung.

Anleitung

Durch Auswahl der HBCI-Version eines Kreditinstituts werden die unterstützten Geschäftsvorfälle und Zusatzinformationen angezeigt.

Wählen Sie [OK]. Das Fenster wird geschlossen.

Wählen Sie [Speichern]. Sie können die angezeigten Informationen in einer Datei zur weiteren Bearbeitung oder Versendung speichern.

1.2.4.2 Einstellungen Umsätze

Einschränken der Umsatzanzeige

Sie können die Anzeige Ihrer bereits abgeholten **Umsatzdaten** eingrenzen. Wählen Sie die Anzahl der Tage, für welche die Umsatzaufbereitung erfolgen soll.

Standard ist <deaktiviert>. Auswertungen werden über den hier eingestellten Zeitraum hinweg durchgeführt.

Neue Umsätze hervorheben

Es steht Ihnen über **Neue Umsätze hervorheben** die Möglichkeit zur Verfügung, neu abgeholte Umsätze fett und/oder farbig hervorzuheben. Die gewünschte Farbe wählen Sie aus der Farbpalette über den Button [Farbe wählen]. Hier kann über [Farben definieren] eine individuelle Farbe eingestellt werden.

Als Standard ist <fett anzeigen> und <farbig hervorheben mit blau> aktiviert.

Tagessalden anzeigen

Aktivieren Sie **Tagessalden anzeigen**, so werden in der Umsatzübersicht die Salden aufbereitet, und zwar entweder **einen Saldo pro Tag** oder **ein Saldo bei jeder Buchung**. Bitte beachten Sie, dass es sich um keine echten Buchungssalden Ihres Kreditinstituts handelt, sondern um Salden, die von VR-NetWorld Software ausgehend vom letzten gelieferten Endsaldo zurückgerechnet wurden. Diese Berechnung ist nur möglich, wenn die Umsatzanzeige nach Buchungsdatum sortiert ist.

Standard ist <nicht aktiviert>.

Fehlende Buchungen ermitteln und anzeigen

Wenn das Programm bei der programminternen Berechnung Lücken bei den Umsätzen feststellt, können diese angezeigt werden. Lücken können z.B. entstehen, wenn längere Zeit keine Aktualisierung mehr stattgefunden hat und bei der aktuellen Umsatzaktualisierung von dem Kreditinstitut nicht mehr alle Umsätze geliefert werden können, da diese bankseitig nicht mehr zur Verfügung stehen. In diesem Fall würde der fehlende Bestand angezeigt werden. Wählen Sie hierfür 'Fehlende Buchungen ermitteln und anzeigen'. Weitere Informationen und eine Aufstellung der Gründe für fehlende Buchungen/Umsätze finden Sie unter *Arbeitsumgebung Umsatzübersicht (S. 163)*.

Standard ist <nicht aktiviert>.

Verwendungszweckzeilen anzeigen

Die **Anzahl der Verwendungszweckzeilen** in der Umsatzview können Sie mithilfe der Pfeiltasten bestimmen. Bei der Anzahl der Verwendungszweckzeilen wählen Sie zwischen 0-14 Verwendungszweckzeilen. Standard ist <2>.

Auftragsart in Verwendungszweck anzeigen

Durch Aktivieren von 'Auftragsart im Verwendungszweck anzeigen' wird die Auftragsart in der Umsatzview im Verwendungszweck angezeigt

Buchungstext im Verwendungszweck anzeigen

In der Umsatzview wird der Buchungstext im Verwendungszweck angezeigt. Standard ist <aktiviert>.

Splittbuchung anzeigen

In der Umsatzview werden gesplittete Buchungen als eigene Umsätze zusätzlich zur Originalbuchung angezeigt.

Standard ist <aktiviert>.

1.2.4.3 Einstellungen Kontoauszüge

Überblick

In diesem Dialog können Sie festlegen, mit welchen externen Viewern Ihre elektronischen Kontoauszüge zur Ansicht geöffnet werden.

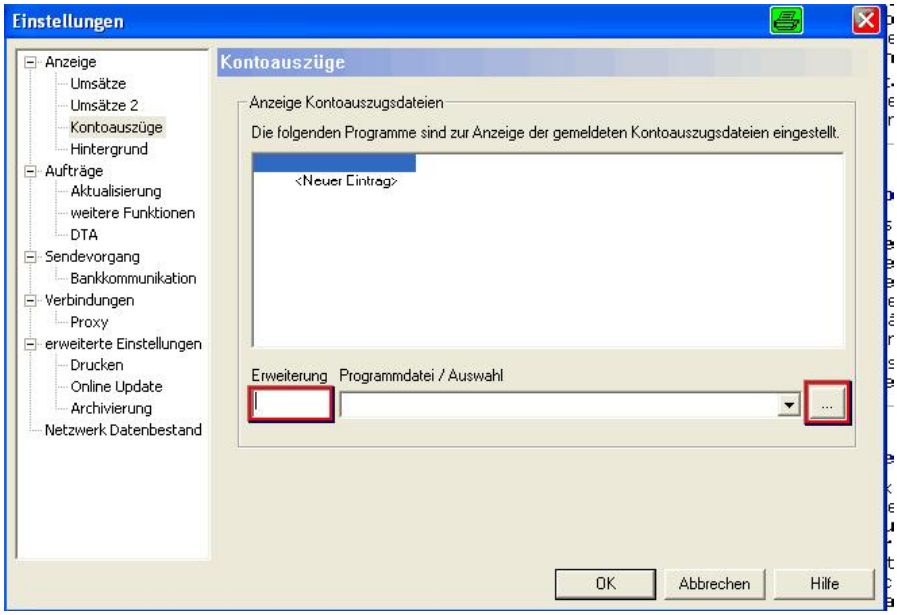
In einem Textfeld werden Ihnen die ausgewählten Programme und die zugeordneten Dateitypen angezeigt.

Beachten Sie, dass Sie **keine** elektronischen Kontoauszüge zur Ansicht öffnen können, wenn Sie keinen geeigneten externen Viewer zugeordnet haben.

Zuordnung externer Viewer

Gehen Sie bei der Zuordnung externer Viewer wie folgt vor:

- Wählen Sie über den Durchsuchen-Button den geeigneten externen Viewer in Ihrem Dateisystem aus:



- Geben Sie danach, falls gewünscht, die Dateierweiterung des Formats an, das mit dem externen Viewer geöffnet werden soll.

  Falls Sie hier keine Eingabe machen, werden alle elektronischen Kontoauszüge mit dem zugeordneten Viewer geöffnet.

  Es empfiehlt sich also, die Erweiterung(en) für das Dateiformat oder die Dateiformate anzugeben, die Sie für die Auszugserstellung bei den *Kontooptionen (S. 94)* festlegt haben.
- Bestätigen Sie Ihre Eingaben mit OK, die zugeordneten Viewer und Dateitypen werden im Textfeld angezeigt.

1.2.4.4 Einstellungen Hintergrund

Arbeitsoberfläche gestalten

Hier können Sie den Hintergrund der Arbeitsoberfläche von VR-NetWorld Software gestalten. Wählen Sie mit [Hintergrundfarbe wählen] eine Farbe entweder aus der vorgegebenen Palette aus, oder definieren diese selber. Ebenfalls kann ein Hintergrundmuster ausgewählt werden.

Wünschen Sie ein individuelles Hintergrundbild, so lässt sich dieses durch Aktivierung von **Hintergrundbild verwenden** und Auswahl des gewünschten Bildes verwenden.

1.2.4.5 Sicherheitseinstellungen

Zusätzliche, grafische Sicherheitsmerkmale verwenden

Wenn Sie diese Einstellung aktivieren, werden in den sicherheitsrelevanten Dialogen benutzerinidviduelle grafische Sicherheitsmerkmale verwendet, um die Echtheit der Benutzeroberfläche sicherzustellen.

Die Sicherheitseinstellungen sind abhängig vom Benutzer und vom Datenbestand. Dadurch kann die Identität der Benutzeroberfläche sichergestellt werden, was mögliche Angriffsszenarien erschwert.

Folgende Dialoge gelten als sicherheitsrelevant:

- Dialoge mit Kennworteingabe
- Dialoge mit Eingabe von PIN und/oder TAN
- Dialoge zum Erfassen und Versenden von Aufträgen

Standard ist <aktiviert>.

Kontextabhängiges Symbol in sicherheitsrelevanten Dialogen anzeigen

Wenn Sie diese Einstellung aktivieren, wird in sicherheitsrelevanten Dialogen ein grafisches Element eingefügt, das kontextspezifische Informationen enthält. Gleichzeitig zeigt ein analoges, verkleinertes Symbol in der Statuszeile an, dass ein sicherheitsrelevanter Dialog geöffnet und als oberstes Fenster aktiv ist.

Standard ist <aktiviert>.

Sie können einen freien Informationstext eingeben. Dieser Text wird in jedem Sicherheitsdialog in der dritten Zeile des Sicherheitssymbols angezeigt. Die Textwerte werden scrollend angezeigt.

Sicherheitsinformationen zusätzlich am Mousecursor darstellen

Wenn Sie diese Einstellung aktivieren, wird die Oberfläche in Schlüsseldialogen über einen angepassten Mousecursor signiert. Sie erhalten dann kontextspezifische Informationen und grafische Elemente am Mousecursor. Die Textwerte werden scrollend angezeigt. Das Maussymbol wird so lange modifiziert angezeigt, wie Sie sich in Schlüsseldialogen befinden und kein anderes Fenster sich unterhalb des Mousecursors befindet.

Standard ist <aktiviert>.

Verschleiern von geschützten Feldern

Die VR-NetWorld Software verschleiert die Bezeichnungen der wichtigsten Dialogboxen, um mögliche Angriffe zu erschweren. Wenn Sie diese Einstellung aktivieren, werden die Bezeichnungen der wichtigsten Dialogboxen verschleiert. Da damit Screenreader, wie sie von Sehbehinderten verwendet werden, Probleme haben, können Sie die Verschleierung hier deaktivieren.

Standard ist <aktiviert>.

Auslesen von Beschriftungstexten verhindern

Wenn Sie diese Einstellung aktivieren, wird die maschinelle Auslesbarkeit der Beschriftungstexte sowie der eingegebenen Werte erschwert. Dadurch wird das maschinelle Auslesen von Schlüsselwörtern wie PIN oder TAN erschwert.

Standard ist <aktiviert>.

1.2.4.6 Einstellungen Aufträge

Kontakte Zahlungspflichtiger/Zahlungsempfänger

Wenn Sie 'Kontaktdaten eines erfassten Geschäftsvorfalls speichern' aktivieren, werden Sie beim Abspeichern eines Zahlungsauftrages gefragt, ob Sie den Zahlungspflichtigen/Zahlungsempfänger im Adressbuch abspeichern wollen.

Standard ist <aktiviert>. Es werden dann alle Daten (u.a. Auftragsvorlage und FIBU-Nummer) bei dem Kontakt hinterlegt. Wird ein neuer Auftrag für diesen Kontakt erfasst, werden die Daten voreingeblendet.

Verwendungszweck

Sie können bei jeder neuen Auftragserfassung den Verwendungszweck von dem letzten Auftrag an diesen Zahlungsempfänger oder Zahlungspflichtigen automatisch in den neuen Auftrag übernehmen. Standard ist <aktiviert>.

Die Eingabe des Verwendungszwecks bei der Auftragserfassung ist steuerbar. Möglich sind:

- Eingabe auf maximale Zeichenzahl beschränken.
  Pro Verwendungszweckzeile sind maximal 27 Zeichen erlaubt. Es erfolgt kein Zeilenumbruch.
- Automatisch in nächstes Feld wechseln.
  Bei der Eingabe des Verwendungszwecks erfolgt automatisch ein Zeilenumbruch nach 27 Zeichen.
- Nach Eingabe automatisch verteilen.
  Nach Ende der Eingabe erfolgt die automatische Verteilung des Textes auf die Verwendungszweckzeilen.

Wünschen Sie bei der Zahlungsverkehrserfassung eine automatische Berechnung des hier angegebenen Mehrwertsteuerbetrages **MWSt. (in%)**, so ist im Verwendungszweck die Variable @T@ zu setzen. Diese Anzeige dient nur der Information und hat keinen Einfluss auf den Ausführungsbetrag.

Für weitere Informationen siehe auch:

- *Verwendungszweck Textautomatik (S. 253)*

Kontonummer

Wählen Sie zwischen:

- zusammenhängend anzeigen und
- jeweils 3 Stellen gruppieren.

Die Standardeinstellung ist 'jeweils 3 Stellen gruppieren'. Die Kontonummer wird dann in der VR-NetWorld Software in Blocks zu je drei Nummern angezeigt.

kreditinstitutsgesteuerte Aufträge (Daueraufträge, terminierte Aufträge)

Sie können festlegen, das bei der Änderung oder Löschung von kreditinstitutsgesteuerten Aufträgen vorher zwingend eine Bestandsaktualisierung erfolgen muss. Aktivieren Sie dazu die Checkbox.

Standard ist <nicht aktiviert>.

1.2.4.7 Einstellungen Aktualisierung

Konten aktualisieren

Hier können Sie steuern, wie Ihre Konten aktualisiert werden.

Im oberen Bereich legen Sie unter 'Konten aktualisieren' fest, welche Bestände beim Aktualisierungsvorgang abgeholt werden sollen.

Ausgewählt werden können:

- Kontoumsätze/Salden,
- Dauerauftragsbestände,
- Terminierte Auftragsbestände (Klassisch und SEPA),
- Statusprotokolle der versendeten Aufträge,
- Bestand der TAN-Medien und -Generatoren.

Statusprotokolle der versendeten Aufträge bezieht sich auf das Verfahren HBCI / FinTS und ist <nicht aktiviert>. Die Kontoumsätze können entweder zusammen mit der Auftragsausführung (**Umsätze mit Aufträgen abfragen** = Standard <aktiviert>) oder erst danach **(erst nach der Auftragsausführung abfragen)** abgeholt werden. Viele Kreditinstitute buchen die angelieferten Zahlungsverkehrsaufträge sofort. Es ist jedoch nicht in jedem Fall sichergestellt, dass bei der anschließenden automatischen Umsatzaktualisierung diese Buchungen bereits berücksichtigt sind. In diesem Fall holen Sie den Umsatzbestand nach der Auftragsausführung ab. Aktivieren Sie hierzu **erst nach der Auftragsausführung abfragen**. Dieser Vorgang benötigt eine zusätzliche PIN - Eingabe.

Statusprotokolle der versendeten Aufträge bezieht sich auf das Verfahren HBCI / FinTS und ist <nicht aktiviert>. Es wird empfohlen, diesen Eintrag nur im Bedarfsfall zu aktivieren, da u.U. sehr großes Datenvolumen von Ihrer Bank zurückgemeldet wird und deshalb die Übertragung sehr lange dauern kann.

Automatische Aktualisierung

Gewählte Auftragsbestände und Umsätze bei jeder Transaktion aktualisieren bedeutet, dass bei jeder Transaktion zu einer Bank die oben selektierten Bestände übertragen werden. Standard ist <aktiviert>.

Wichtig ist in diesem Zusammenhang, dass unabhängig von dieser Steuerung zwingend notwendige Bestandsabfragen automatisch durchgeführt werden, wie z.B. eine Dauerauftragsbestandsabholung bei einer Dauerauftragsänderung.

1.2.4.8 Weitere Funktionen

FIBU-Nummern

Wählen Sie hier, wie die FIBU-Nummern verwendet werden sollen.

- FIBU-Nummern verwenden (Standardeinstellung)
- Letzte FIBU-Nummer bei Aufträgen verwenden

  Die zuletzt verwendete FIBU-Nummer wird automatisch bei neuen Aufträgen verwendet.

Auftragsvorlage

Wählen Sie hier, wie die Auftragsvorlagen verwendet werden sollen.

- Auftragsvorlage verwenden (Standardeinstellung)
- letzte Auftragsvorlage bei neuen Aufträgen verwenden

  Die zuletzt verwendete Auftragsvorlage wird automatisch bei neuen Aufträgen verwendet.

SEPA

SEPA-Masken bevorzugt verwenden (Standardeinstellung)

- Wählen Sie hier, welche Formulare bei SEPA-fähigen Konten für die Erfassung von Zahlungsaufträgen standardmäßig angezeigt werden sollen.

  Diese Einstellung wird dann herangezogen, wenn Sie einen Zahlungsauftrag aufrufen, ohne dass Sie ein SEPA-fähiges Konto selektiert haben.

  Haben Sie ein derartiges Konto selektiert, wird immer die Einstellung berücksichtigt, die Sie im Dialog **SEPA Kontenanlage: Rückfrage** für das jeweilige Konto getroffen haben.

  Das bedeutet, falls Sie für die allgemeine Einstellung und die Einstellung für ein Konto unterschiedliche Werte erfasst haben, überlagert die Einstellung für das Konto die allgemeine Einstellung.

Mandatsreferenz nach Vorlage erstellen

Bei der Auftragserfassung von SEPA-Lastschriften können Sie die Mandatsreferenz anhand der Einstellungen erstellen, die Sie hier getroffen haben. Dazu müssen Sie das Häkchen in der Checkbox setzen.

Dann können Sie über den Button in der Auftragserfassung eine Mandatsreferenz nach Ihrer Vorgabe erstellen.

Dabei wird jedes #-Zeichen in Ihrer Vorgabe durch eine Ziffer ersetzt. Die Standardvorbelegung ist 'MR.######'.

Die maximale Länge der Mandatsreferenz sind 35 Zeichen. Abhängig von SEPA-Standard siind folgende Zeichen zulässig:

- 'A - Z' und 'a - z'
- '0 -9'
- '+', '?', '/', '-', ':', '(', ')', '.' und ','

neue SEPA-Mandate beim Erfassen eines Auftrags speichern (Standardeinstellung)

Wenn in dieser Checkbox das Häkchen gesetzt ist, werden Mandate, die bei der Erfassung einer SEPA-Lastschrift erzeugt werden, automatisch nicht nur beim Auftrag, sondern in der zentralen Mandatsverwaltung gespeichert.

1.2.4.9 Einstellungen DTA und SEPA

Externe Zahlungsaufträge verarbeiten (DTA-Format, SEPA-Format)

Standardmäßig ist das Arbeiten mit DTA-Dateien und SEPA-Dateien im Programm nicht aktiviert. Wollen Sie mit DTA-Dateien und SEPA-Dateien arbeiten, aktivieren Sie **Unterstützung für externe Zahlungsaufträge aktivieren**. Eine Deaktivierung ist nicht möglich, wenn im Programm noch DTA-Dateien oder SEPA-Dateien verwaltet werden.

Dateien, die in VR-NetWorld Software erstellt wurden, werden für die hier gewählte Frist aufbewahrt. Die Voreinstellung sind 14 Tage.

Vorgaben für die Erstellung von Dateien aus der VR-NetWorld-Software

Nach der vorgegebenen Anzahl von Tagen löscht das Programm automatisch die erstellten Dateien, wenn **Dateien nach Ablauf der vorgeschriebenen Mindestaufbewahrungsdauer automatisch löschen** aktiviert wurde. Ist **auf Sonderbedingungen hinweisen** aktiviert, so wird bei der Erstellung der Dateien darauf hingewiesen, dass diese zu beachten sind.

Kontakte

Die Kontaktdaten eines Zahlungsempfängers oder Zahlungspflichtigen wie Name, Bankleitzahl und Kontonummer können beim Import zu den bestehenden Kontakten hinzugefügt werden. Aktivieren Sie hierzu **Kontakte beim Import ebenfalls importieren**.

Zusätzlich kann eine Nachfrage vor dem Import aktiviert werden. Aktivieren Sie hierzu **Immer nachfragen, bevor Kontakte aus Dateien importiert werden sollen**.

Standard ist <nicht aktiviert>.

1.2.4.10 Einstellungen Sendevorgang

Protokollieren

Sendevorgänge können über **Senden von Aufträgen protokollieren** protokolliert werden. Sie haben die Möglichkeit, dass die Protokolle nach einer bestimmten Anzahl von Tagen gelöscht werden. Sie können die maximale Anzahl von Protokollen steuern, die gespeichert werden sollen. Standard ist <30 Tage> und <maximal 10 Protokolle>.

Hinweis zum HBCI/FinTS-Sicherheitsmedium

Wünschen Sie während des Sendevorgangs immer einen Hinweis, wenn ein bestimmtes Sicherheitsmedium verwendet wird, so aktivieren Sie **immer auf das zu nutzende Sicherheitsmedium hinweisen**. Soll dieser Hinweis nur ausgegeben werden, wenn im aktuellen Sendevorgang mehr als eine Bankverbindung benötigt wird, so ist **bei mehr als einer Bankverbindung auf das Sicherheitsmedium hinweisen** zu aktivieren. Wird der Hinweis auf das benötigte Sicherheitsmedium nicht benötigt, so ist **nicht auf das Sicherheitsmedium hinweisen** zu aktivieren.

Beachten Sie, dass bankseitig pro Sicherheitsmedium mehr als ein Konto zugeordnet sein kann. Die oben genannten Hinweise beziehen sich während des Sendevorgangs nicht auf die einzelnen Konten, sondern auf das während des Sendevorgangs angeforderte Sicherheitsmedium.

Standard ist **immer auf das zu nutzende Sicherheitsmedium hinweisen**.

Zeitüberschreitung

Stellen Sie im Feld 'Senden abbrechen, wenn nach 180 Sekunden keine Rückmeldung erhalten wurde' die Zeit ein, nachdem ein Sendevorgang abgebrochen werden soll. Die Zeit kann zwischen 30 und 9999 Sekunden betragen. Standardwert ist 180 Sekunden.

Wenn während eines Sendevorgangs für die entsprechende Anzahl Sekunden keine Rückmeldung vom Kernel bzw. der Bank kommt, wird der Sendevorgang abgebrochen. Unter Umständen erfolgt der Abbruch bereits 5 Sekunden früher.

1.2.4.11 Kreditinstitutsnachrichten anzeigen

Überblick

Damit Ihnen die über den Info-Channel angelieferten Kredtinstitutsnachrichten in der VR-NetWorld Software angezeigt werden müssen Sie im Register **Extras**, Bereich **Einstellungen > Einstellungen bearbeiten > Sendevorgang > Bankkommunikation** die entsprechende Option aktiviert haben.

Anzeigen der Kreditinstitutsnachrichten

- Markieren Sie die Checkbox **Kreditinstitutsmeldungen anzeigen** mit einem Häkchen.
- Wählen Sie [OK]. Die von der jeweiligen Bank angelieferten Nachrichten werden in der VR-NetWorld Software in einer Übersicht und im Detail angezeigt.

Detaillierte Informationen dazu finden Sie in *Arbeitsumgebung - Nachrichten (Info-Channel) (S. 150)*.

1.2.4.12 Einstellungen Verbindungen

Einstellungen für die DFÜ

Bitte wählen Sie die gewünschte Verbindungsart für die Datenübertragung. Die hier wählbaren Verbindungen müssen auf Ihrem System bereits eingerichtet sein. Ist noch keine Verbindung installiert, so brechen Sie den Assistenten ab und führen anschließend die Einrichtung des gewünschten Providers durch.

Weitere Steuerungsmöglichkeiten der DFÜ haben Sie im Programm, wenn Sie das Register **Extras**, Bereich **Einstellungen > Einstellungen bearbeiten > Verbindungen** wählen.

Internetverbindung wählen

Hier steuern Sie, wie die Internetverbindung aufgebaut werden soll.

Aktivieren Sie **Windows Einstellungen (Internetoptionen) verwenden**, wenn Sie die Verwendung analog zu den Einstellungen in den Internetoptionen (Systemsteuerung).

Wählen Sie über **DFÜ-Netzwerk verwenden** einen bestimmten Provider aus, so wird dieser für Ihre Online-Verbindungen verwendet.

Die jeweilige Verbindung kann vor der Online-Übertragung automatisch hergestellt werden, wenn Sie **Verbindungseinstellungen automatische Anwahl** aktivieren. Durch Aktivierung von **automatisch hergestellte Verbindungen nach der Übertragung trennen** kann diese vom Programm nach der Übertragung beendet werden.

Wurde die Verbindung manuell (oder durch ein anderes Programm) hergestellt, so ist es möglich, diese vom Programm beenden zu lassen. Aktivieren Sie **alle DFÜ-Verbindungen nach der Übertragung trennen**.

Verbindungseinstellungen

Aktivieren Sie **erweiterten Verbindungstest durchführen,** das Programm prüft im Hintergrund, ob eine DFÜ-Verbindung technisch möglich ist. Ergeben sich daraus Probleme z.B. mit einer Firewall, so ist diese Option zu deaktivieren.

In Problemfällen kann hierüber lokalisiert werden, in welchem Bereich technische Fehler zu suchen sind. Standard ist <nicht aktiviert>.

1.2.4.13 Einstellungen Proxy-Server

Beschreibung Proxy-Server

Ein Proxy-Server ist innerhalb eines Netzwerkes zwischen dem Client und dem eigentlichem Server zwischengeschaltet. Der Proxy-Server nimmt stellvertretend (engl. Proxy = Stellvertreter) die Anfragen an den Zielserver entgegen, beantwortet diese oder leitet diese weiter. Durch das Zwischenspeichern von Informationen auf dem Proxy-Server kann der gewünschte Datentransfer erheblich beschleunigt werden, da nicht in jedem Fall eine direkte Verbindung zum Zielserver aufgebaut werden muss. Ob ein Datentransfer zugelassen wird, entscheidet der Proxy-Server anhand von bestimmten Filtern. Socks bezeichnet das verwendete Protokoll.

Proxy-Server verwenden

Wollen Sie einen Proxy-Server verwenden, aktivieren Sie **Proxy-Server für LAN verwenden**. Beachten Sie, dass Sie mit diesen Eingaben nur die Steuerung des Proxy-Servers für das Verfahren HBCI / FinTS vornehmen. Tragen Sie unter **HBCI-Proxy** die IP-Adresse des Proxy-Servers ein. Wenn eine DNS-Auflösung in Ihrem Netzwerk möglich ist, können Sie ebenfalls den Namen des Proxy-Servers eintragen. Im Feld **Port** tragen Sie die vom Proxy-Server verwendete Port-Nummer ein.

Eine Port-Nummer dient der Identifizierung einer Server-Verbindung; erfragen Sie die Port-Nummer bei Ihrem Systemadministrator.

Protokolle

Soll für die Protokolle 'http', 'https' oder 'ftp' ein Proxy-Server verwendet werden, dann nehmen Sie hierzu die benötigten Einstellungen in den Windows - Systemeinstellungen vor. Klicken Sie in Windows aus START. Wählen Sie **Einstellungen** > **Systemsteuerung** > **Internetoptionen**. Hier finden Sie die Proxy-Steuerung unter **Verbindungen** > **LAN-Einstellungen**. Beachten Sie die Windows - Hilfe.

1.2.4.14 Einstellungen: Erweiterte Einstellungen

Logon

Aktivieren Sie **Logon**, wird der zuletzt angemeldete Benutzer bei der Anmeldung vorgegeben. Standard ist <aktiviert>.

HBCI / FinTS

Wenn Sie für das Verfahren HBCI/FinTS das Sicherheitsmedium Chipkarte oder Diskette nutzen, können Sie vor einer Auftragsausführung prüfen lassen, ob das zur verwendeten Bankverbindung passende Sicherheitsmedium im Chipkartenleser oder Diskettenlaufwerk eingelegt ist. Aktivieren Sie **Lesen des Sicherheitsmediums erzwingen**. Beachten Sie, dass durch die zusätzlichen Prüfvorgänge die jeweiligen Gesamtvorgänge länger dauern und u.U. zusätzliche PIN-Eingaben erforderlich sind. Standard ist <nicht aktiviert>.

Auswahlregeln (benutzerdefiniert)

Wenn Sie benutzerorientierte *Auswahlregeln für Aufträge (S. 203)* oder *Auswahlregeln für Umsätze (S. 204)* nutzen, können Sie hier steuern, wie viele manuell angelegte Auswahlregeln maximal angezeigt werden. Standardbelegung ist <10>.

Backup

Aktivieren Sie **Backup**, werden Sie beim Neustart Ihres Rechners automatisch nach dem vorgegebenen Zeitraum an eine Sicherung erinnert. Standard ist <aktiviert>.

Anpassung an meine Bank

Geben Sie die Bankleitzahl Ihrer Bank im entprechenden Feld ein.

1.2.4.15 Erweiterte Einstellungen Drucken

zusätzliche Druckaufbereitung (falls anwendbar)

Für die Druckausgabe kann eine bestimmte Sortierreihenfolge gewählt werden. Möglich sind:

- Ausdruck nicht aufbereiten (drucken wie in der Anzeige)

  Es erfolgt keine weitere Aufbereitung. Gedruckt wird der jeweilige Inhalt, wie dieser in der View angezeigt wird. Dieser Radiobutton ist standardmäßig aktiviert.
- Kontoübergreifenden Ausdruck nach Konto sortieren

  Aktivieren Sie 'Kontoübergreifenden Ausdruck nach Konto sortieren', wenn der Ausdruck nach Konten sortiert werden soll.
- Verschiedene Aufträge nach den Auftragsarten sortieren.

  Aktivieren Sie 'Verschiedene Aufträge nach den Auftragsarten sortieren', wenn die Sortierung von Aufträgen nach Auftragsart erfolgen soll.
- Die zuletzt genutzte Option verwenden

  Aktivieren Sie 'Die zuletzt genutzte Option verwenden' nutzen Sie die jeweils als letztes verwendete Einstellung.

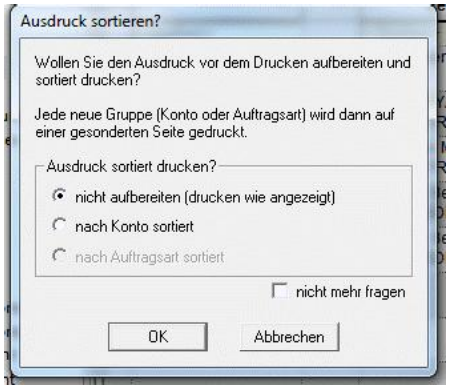
Auswahldialog für Druckaufbereitung anzeigen

Steuern Sie über die Einstellungen bei 'Auswahldialog für Druckaufbereitung anzeigen', ob ein Hinweis vor dem Ausdruck erfolgen soll:

- Nie fragen
- Immer fragen (Dieser Radiobutton ist standardmäßig aktiviert)
- Nur fragen, wenn über das Menü gedruckt wird

Die Optionen werden benutzerabhängig gespeichert.

Im 'Auswahldialog für Druckaufbereitung anzeigen' können Sie festlegen, wie der aktuelle Ausdruck sortiert wird.


Ausdruck sortieren?
Wollen Sie den Ausdruck vor dem Drucken aufbereiten und sortiert drucken?
Jede neue Gruppe (Konto oder Auftragsart) wird dann auf einer gesonderten Seite gedruckt.
Ausdruck sortiert drucken?
nicht aufbereiten (drucken wie angezeigt)
nach Konto sortiert
nach Auftragsart sortiert
nicht mehr fragen
OK
Abbrechen

- nicht aufbereiten (drucken wie angezeigt)
- nach Konto sortiert
- nach Auftragsart sortiert

Erweiterte Einstellungen

In der Datengruppe **Erweiterte Einstellungen** können Sie Folgendes festlegen:

- Farbe, in der Sollbuchungen gedruckt werden - Wählen Sie den Button [Farbe Sollbuchungen]
- Inhalte der Kopfzeile und der Fußzeile des Ausdrucks - Geben Sie den gewünschten Inhalt ein

  Sie können Platzhalter für Text und Layout verwenden:

&d = Datum im Kurzformat

&D = Datum im Langformat

&t = Uhrzeit im regulären Format

&T = Uhrzeit im 24-Stunden Format

&p = Aktuelle Seitenzahl

&P = Gesamtseitenzahl

&b = Text rechts ausgerichtet

&b[TEXT]&b = Text mittig ausgerichtet

&& = Ein enfaches &-Zeichen

1.2.4.16 Erweiterte Einstellungen Umsätze

Automatische Umsatzkategorisierung

Sie können festlegen, ob bei der automatischen Umsatzkategorisierung bereits bestehende, manuell zugeordnete Umsatzkategorien überschrieben werden.

Standard ist <nicht aktiviert>.

Wenn Sie das Überschreiben von vorhandenen Kategorien aktivieren möchten, setzen Sie in der Checkbox ein Häkchen.

Export MT940

Sie können festlegen, ob beim Export von Umsatzdaten im Format MT 940 eine Prüfung erfolgt.

Standard ist <nicht aktiviert>.

Wenn Sie die Prüfung beim Export von Umsatzdaten im Format MT 940 aktivieren möchten, setzen Sie in der Checkbox ein Häkchen.

1.2.4.17 Einstellungen Online Update

Online Update

Stellen Sie hier ein, wie oft nach neuen Programmversionen gesucht werden soll.

Wählen Sie zwischen den Zeiträumen:

- einmal täglich prüfen,
- einmal wöchentlich prüfen,
- einmal in zwei Wochen prüfen,
- einmal alle 30 Tage prüfen.

Pfad für Online Update

Wählen Sie den Button **Downloadverzeichnis bereinigen**, um alle heruntergeladenen Updates im Verzeichnis zu löschen.

Aktivieren Sie 'Gemeinsames Verzeichnis für Online-Updates nutzen', wenn mehrere Rechner auf das Verzeichnis der Updates zugreifen. Wählen Sie den Pfad mithilfe des Buttons **[...]**

Recovery

Das Ziel des Recovery-Vorgangs ist es, den Stand vor dem Update wieder herzustellen, falls das Update fehlschlägt. Aktivieren Sie 'Alten Stand herstellen, wenn Programmaktualisierung fehlerhaft (Recovery)', wird vor der Durchführung des Updates eine Sicherheitskopie des Datenbestandes angelegt. Im Fehlerfall wird diese Sicherheitskopie automatisch wieder eingespielt und Sie können mit der Installation vor dem Fehlerfall weiterarbeiten.

Standard ist <aktiviert>.

1.2.4.18 Einstellungen Netzwerk

Pfad für Online-Update

Liegt ein neues Programmupdate vor, so ist es möglich, dass ein gemeinsames Laufwerk für ein neues Online-Update definiert wird. Dieses gemeinsame Laufwerk muss an jedem Client eingestellt werden. Der Vorteil ist, dass das Online-Update nur einmal heruntergeladen werden muss und danach von den anderen Clients genutzt werden kann. Aktivieren Sie **Gemeinsames Verzeichnis für Online-Update nutzen** für diese Möglichkeit. Wählen Sie mit dem Button [...] das gewünschte Verzeichnis für das Online-Update aus.

1.2.4.19 Einstellungen Datenbestände

Datenbestände / Favoriten verwalten

Die Verwaltung von Datenbeständen/Favoriten erfolgt hier. Ebenfalls werden vorhandene Archivbestände angezeigt. In jedem Fall ist für jeden Client ein Lokaler Bestand vorhanden; dieser kann in keinem Fall gelöscht werden.

Sie können neue Datenbestände/Favoriten anlegen. Wählen Sie hierzu [Neu]. Beachten Sie, dass zu verwendende Verzeichnisse bereits vorhanden sein müssen. Um den Zugriff von den verschiedenen Clients auf einen Datenbestand zu ermöglichen, definieren Sie einen zentralen Datenbestand im Netzwerk.

Ändern Sie über [Eigenschaften] die Bezeichnung und die Beschreibung. Der verwendete Pfad wird angezeigt. Die Bezeichnung und die Beschreibung des Lokalen Bestandes sind nicht änderbar.

Der Aufruf von [Löschen] entfernt die Verknüpfung auf einen Bestand. Wichtig ist, dass der eigentliche Datenbestand physikalisch nicht gelöscht wird; dieser kann jederzeit wieder verwendet werden.

Datenbestand / Favorit Eigenschaft

Die Bezeichnung und die Beschreibung des Datenbestandes können geändert werden. Der für diesen Datenbestand verwendete Pfad wird angezeigt und kann bearbeitet werden.

Hinweis

Für weitere Informationen siehe auch:

- *Datenbestand/Favorit (S. 120)*

1.2.4.20 Einstellungen Archivierung

Hinweise zur Archivierung

Umsätze, Salden und ausgeführte Aufträge können archiviert werden (wiederkehrende Aufträge, durch Kreditinstitut verwaltete Aufträge oder Aufträge im Ausgangskorb werden nicht archiviert). Nach dem Archivierungsvorgang werden die jeweiligen Umsätze und ausgeführten Aufträge aus der Datenbank gelöscht; damit wird die Größe der Datenbank reduziert.

Hinweis:

Ausschließlich der Supervisor kann die manuelle oder automatische Archivierung durchführen. Archiviert wird nur der Bestand des angemeldeten Mandanten. Die letzten zwei Buchungstage werden nicht archiviert. Die Archivierung weiterer Mandanten erweitert den Archiv-Datenbestand.

Nur der Supervisor kann sich später an dem Archivbestand anmelden.

Bei der Programmanmeldung kann als Datenbestand ein Archivbestand ausgewählt werden. Bei der Verwendung eines Archivbestandes werden die wesentlichen Programmfunktionen deaktiviert. Es ist lediglich die Anzeige der archivierten Umsätze und ausgeführten Aufträge möglich.

Archive automatisch erstellen

Wünschen Sie eine automatische Archivierung, so aktivieren Sie **Archive automatisch erstellen**. Standard ist <nicht aktiviert>. Geben Sie den von Ihnen gewünschten Turnus an. Legen Sie fest, wie alt der Bestand sein soll, welcher archiviert wird.

Aktivieren Sie **Auto-Archivierung nach Bestätigung beginnen**, wenn vor dem Beginn der automatischen Archivierung ein Hinweis erfolgen soll. Steht eine Auto-Archivierung für einen Bestand an, welcher von mehreren Clients genutzt wird, so erhält der letzte Benutzer, welcher sich von dem Datenbestand abmeldet, den Hinweis. Auch bei der Auto-Archivierung muss der sich abmeldende Benutzer der Supervisor sein.

Hinweis:

Wichtig: Archivbestände werden immer in das fest vorgegebene Unterverzeichnis '...Programme\VR-NetWorld\archiv' geschrieben. Für das erste Archiv wird das Unterverzeichnis 'Archiv_1' vorgegeben. Weitere Archive können über [Neues Archiv] angelegt werden. Vorhandene Archivverzeichnisse werden mitgesichert.

Archive löschen

Mit der Archivierung können Sie Umsätze, Salden und ausgeführte Aufträge in einer Archivdatenbank speichern. Der archivierte Datenbestand wird aus der Originaldatenbank gelöscht (**Hinweis:** ausgeführte Aufträge können nicht mehr als Kopie verwendet werden). Die dadurch erzielte Reduzierung der Datensätze führt zu Performancesteigerung. Archivbestände können später bei der Programmanmeldung ausgewählt und gestartet werden. Wird VR-NetWorld Software mit einem Archivbestand gestartet, sind die grundlegenden Programmfunktionalitäten deaktiviert.

1.2.4.21 Bankleitzahl meiner Bank

Überblick

In diesem Dialog wird die Bankleitzahl angezeigt, die Sie bei der Installation der VR-NetWorld Software angegeben haben.

Im Normalfall wird dies die Bankleitzahl der Bank sein, von der Sie die Software erhalten haben.

Bearbeiten der Bankleitzahl

Bei Bedarf können Sie die Bankleitzahl hier nachtragen oder abändern.

Sind für die neue Bankleitzahl Individualisierungs-Dateien vorhanden, werden diese beim nächsten Online-Update übertragen. (Online-Individualisierung)

1.2.4.22 Datenbestand/Favorit

Übersicht

Ein Datenbestand besteht aus einer Verzeichnisstruktur, welche u.a. die Datenbank mit einem oder mehreren Mandanten enthält. Der Datenbestand beinhaltet alle Dateien, die ein Client für die Arbeit mit der im Datenbestand/Favorit enthaltenen Datenbank benötigt. Dazu zählen auch technische Daten, wie z.B. die Bankparameter und die Sicherheitsdateien für HBCI-PIN/TAN.

Lokaler Bestand

Standardmäßig hat jeder Anwender den Datenbestand 'Lokalen Bestand'.

Nutzen der Netzwerkfähigkeit

Falls der User die Netzwerkfähigkeit der VR-NetWorld Software nutzen möchte, muss ein Datenbestand/Favorit auf einem Netzwerklaufwerk angelegt werden. Der Anwender meldet sich neu an und wählt diesen Datenbestand/Favorit wie auch den gewünschten Mandant aus.

Für weitere Informationen siehe auch:

- *Netzwerkmodus (S. 38)*
- *Einstellungen Datenbestände (S. 118)*

1.2.5 Register 'Hilfe'

Register 'Hilfe'

Übersicht

In diesem Kapitel finden Sie weitere Informationen über das Register 'Hilfe'.

Inhalt dieses Unterkapitels

Dieses Unterkapitel enthält die folgenden Themen:

- Fernwartung (S. 120)

1.2.5.1 Fernwartung

Übersicht

Der Bereich **Fernwartung > Starten** ist nur dann aktiv, wenn das programmausgebende Kreditinstitut die Fernwartung anbietet. Mithilfe der Fernwartung kann sich die Bank nach vorheriger Rücksprache auf Ihren Rechner aufschalten, um Fehleranalyse oder Programmeinstellungen durchführen zu können.

Anleitung

Klicken Sie auf [Starten] um auf eine Internetseite zu gelangen, auf welcher das Fernwartungsprogramm zum Download für Sie angeboten wird. Beachten Sie bitte die entsprechenden Informationen auf dieser Internetseite.

Sie müssen sich vorher mit Ihrer Bank unter der angegebenen Telefonnummer in Verbindung setzen. Die weiteren Schritte werden mit Ihrem Gesprächspartner abgestimmt.

1.2.6 Menüband - Kontextbezogene Unterregister

Kontextbezogene Unterregister

Überblick

Im folgenden Abschnitt erhalten Sie eine Übersicht, welchen Funktionsumfang die kontextbezogenen Unterregister der VR-NetWorld Software enthalten.

Kontextbezogene Unterregister werden im Menüband jeweils rechts neben dem permanenten Register **Hilfe** angezeigt.

Welches Unterregister konkret angezeigt wird, hängt davon ab, welche Ansicht im Menübaum ausgewählt wurde (z. B. Bankverbindungen, Kontenübersicht, alle Umsätze, usw.).

Inhalt dieses Unterkapitels

Dieses Unterkapitel enthält die folgenden Themen:

- Funktionsinhalt des Unterregisters 'Bankverbindungen' (S. 121)
- Funktionsinhalt des Unterregisters 'Konten' (S. 122)
- Funktionsinhalt des Unterregisters 'Umsätze' (S. 123)
- Funktionsinhalt des Unterregisters 'Aufträge' (S. 125)
- Funktionsinhalt des Unterregisters 'Kontoauszüge' (S. 126)
- Funktionsinhalt des Unterregisters 'Protokolle' (S. 127)
- Funktionsinhalt des Unterregisters 'Nachrichten' (S. 127)
- Funktionsinhalt des Unterregisters 'Zahlungsempf./Zahler' (S. 128)

1.2.6.1 Funktionsinhalt des Unterregisters 'Bankverbindungen'

Übersicht

Bereiche
■ *Senden (S. 121)* ■ *Wechseln (S. 121)* ■ *Bearbeiten (S. 122)*

Senden

- **Synchronisieren**
  Öffnet das Fenster *Informationen zum Sendevorgang (S. 282)*. Sie können die ausgewählte Bankverbindung synchronisieren.

Wechseln

- **TAN-Verfahren**
  Öffnet das Fenster *Auswahl des Sicherheitsverfahrens (S. 227)*. Sie können das TAN-Verfahren für die ausgewählte Bankverbindung wechseln.
- **Sicherheistmedium**
  Öffnet das Fenster *Einrichten einer Bankverbindung: Typ des Sicherheitsmediums (S. 227)*. Sie können das Sicherheitsmedium für die ausgewählte Bankverbindung wechseln.
- **Sicherheitsprofil**
  Sie können das Sicherheitsmedium für die ausgewählte Bankverbindung wechseln. Weitere Informationen finden Sie in *Wechsel des Sicherheitsprofils in der VR-NetWorld Software (S. 47)*.

Bearbeiten

- **Details**
  Öffnet das Fenster *Bankverbindung bearbeiten (S. 278)*.
- **Neu**
  Öffnet das Fenster *Einrichten einer Bankverbindung: Willkommen (S. 278)*.
- **Löschen**
  Nach einer Sicherheitsabfrage können Sie die ausgewählte Bankverbindung löschen.
- **Chipkarte entsperren**
  Startet den Dialog zum *Entsperren einer Chipkarte ohne eingerichtete Bankverbindung (S. 271)*.

1.2.6.2 Funktionsinhalt des Unterregisters 'Konten'

Übersicht

Bereiche
■ *Anzeigen (S. 122)* ■ *Erfassen (S. 123)* ■ *Senden (S. 123)* ■ *Bearbeiten (S. 123)*

Anzeigen

- **Umsätze**
  Öffnet die *Umsatzübersicht (S. 163)* für das ausgewählte Konto.
- **Kontoauszüge**
  Öffnet die Ansicht *Kontoauszüge (S. 141)* für das ausgewählte Konto.
- **Aufträge**
  Sie können zwischen folgenden Auftragsansichten wählten:
  - Überweisungen
  - Dauerüberweisungen
  - Lastschriften
  - Dauerlastschriften
  - Dateiübertragungen

  Öffnet die *Übersicht Ausgangskorb (S. 153)* für das ausgewählte Konto.

Erfassen

- **Überweisung**
  Öffnet das Fenster *Überweisung (S. 130)* . Dort können Sie Ihre Überweisung, Terminüberweisung oder Dauerüberweisung als Inlandsüberweisung oder Euro-Überweisung vorbereiten.
- **Lastschrift**
  Öffnet das Fenster *Lastschrift (S. 133)*. Dort können Sie Ihre Lastschrift oder Dauerlastschrift als Inlandslastschrift oder Lastschrift vorbereiten.
- **Prepaid laden**
  Öffnet das Fenster *Prepaidkarte laden (S. 210)*. Dort können Sie Ihre Prepaidkarten-Aufladung vorbereiten.

Senden

- **Aktualisieren**
  Öffnet das Fenster mit den *Informationen zum Sendevorgang (S. 282)*
  Sie können folgende Daten aktualisieren:
  - Kontoumsätze
  - Elektronische Kontoauszüge
  - Auftragsbestände
  - Auftragsstatus
- **Alle Konten aktualisieren**
  Öffnet das Fenster mit den *Informationen zum Sendevorgang (S. 282)* für alle Konten.

Bearbeiten

- **Details**
  Öffnet das Fenster *Einrichten/Bearbeiten von Konto (S. 94)*.
- **Neu**
  Öffnet das Fenster *Einrichten/Bearbeiten von Konto (S. 94)*.
- **Löschen**
  Nach einer Sicherheitsabfrage können Sie das ausgewählte Konto löschen.
- **Kontoabschluss**
  Nach einer Sicherheitsabfrage können Sie für das ausgewählte Konto einen Kontoabschluss erstellen.

1.2.6.3 Funktionsinhalt des Unterregisters 'Umsätze'

Übersicht

Bereiche
■ *Kategorisieren (S. 123)* ■ *Splitten (S. 124)* ■ *Auswahl (S. 124)* ■ *Exportieren (S. 57)* ■ *Importieren (S. 124)* ■ *Senden (S. 124)* ■ *Bearbeiten (S. 124)*

Kategorisieren

- **Umsatzkategorie zuordnen**
  Öffnet ein Fenster, in dem *Kategorien für Umsätze (S. 63)* verwaltet werden.
- **Markierte**
  Sie können eine*automatische Kategorisierung (S. 64)* für die ausgewählten Umsätze vornehmen
- **Alle angezeigten**
  Sie können eine*automatische Kategorisierung (S. 64)* für alle angezeigten Umsätze vornehmen

Splitten

- **Splittbuchung erstellen/bearbeiten**
  Öffnet das Fenster *Buchung splitten (S. 166)* . Dort können Sie die ausgewählte Buchung splitten oder eine vorhandene Splittbuchung erstellen.
- **Automatisch**
  Für den ausgewählten Umsatz wird automatisch eine Splittbuchung erstellt.

Auswahl

- **Standard**
  Sie können eine vorhandene *Standardregel für die Umsatzansicht (S. 202)* anwenden.
- **Benutzer**
  Sie können eine vorhandene benutzerdefinierte Auswahlregel für die Umsatzansicht anwenden. Außerdem können Sie *benutzerdefinierte Auswahlregeln verwalten (S. 201)* und laden,
- **Aus Umsatz**
  Sie können aus einem ausgewählten *Umsatz eine benutzerdefinierte Auswahlregel (S. 204)* erstellen.
- **Zurücksetzen**
  Sie können die angewendeten Auswahlregeln für die Umsatzansicht auf den Ursprung zurücksetzen.

Exportieren

- **Aktive Ansicht**
  Öffnet das Fenster *Aktive Ansicht exportieren (S. 263)*.

Importieren

- **MT940**
  Öffnet ein Fenster zum Importieren von MT940-Dateien

Senden

- **Aktualisieren**
  Öffnet das Fenster mit den *Informationen zum Sendevorgang (S. 282)*

Bearbeiten

- **Details**
  Öffnet das Fenster *Umsatzdetails (S. 62)* für den ausgewählten Umsatz.
- **Löschen**
  Nach einer Sicherheitsabfrage können Sie den ausgewählten Umsatz löschen.

1.2.6.4 Funktionsinhalt des Unterregisters 'Aufträge'

Übersicht

Bereiche
■ *Konvertieren (S. 125)* ■ *Dauerauftrag aussetzen (S. 125)* ■ *Status setzen (S. 125)* ■ *Auswahl (S. 125)* ■ *Exportieren (S. 57)* ■ *Senden (S. 126)* ■ *Bearbeiten (S. 126)*

Konvertieren

- **in SEPA-Auftrag wandeln**
  Sie können einen oder mehrere Inlandsaufträge auswählen und diese in SEPA-Aufträge konvertieren.
  Es öffnet sich das Fenster *'Aufträge bestätigen' (S. 193)*. Dort können Sie die konvertierten Aufträge kontrollieren, ggf., ergänzen und bestätigen.
- **SEPA Lastschriftmandat erstellen**
  Sie können für den ausgewählten Auftrag ein SEPA-Lastschriftmandat erzeugen.

Dauerauftrag aussetzen

- **Aussetzungsdetails**
  Öffnet das Fenster *Dauerauftrag aussetzen (S. 159)*. Dort erhalten Sie weitere Informationen zu den ausgesetzten Daueraufträgen.
- **Markierte**
  Sie können die *markierten Daueraufträge aussetzen (S. 159)*.
- **Von... Bis...**
  Sie können die Daueraufträge für einen *bestimmten Zeitraum aussetzen (S. 159)*.

Status setzen

Sie können den Ausführungsstatus für den ausgewählten Auftrag setzen. Folgende Status können vergeben werden:

- Zurückgestellt
- Freigegeben
- Fehlerfrei
- Fehlerhaft

Auswahl

- **Standard**
  Sie können eine vorhandene *Standardregel für die Auftragsansicht (S. 202)* anwenden.
- **Benutzer**
  Sie können eine vorhandene benutzerdefinierte Auswahlregel für die Auftragsansicht anwenden. Außerdem können Sie *benutzerdefinierte Auswahlregeln verwalten (S. 201)* und laden,
- **Zurücksetzen**
  Sie können die angewendeten Auswahlregeln für die Auftragsansicht auf den Ursprung zurücksetzen.

Exportieren

- **Aktive Ansicht**
  Öffnet das Fenster *Aktive Ansicht exportieren (S. 263)*.

Senden

- **Aktualisieren**
  Öffnet das Fenster mit den *Informationen zum Sendevorgang (S. 282)*
  Folgende Daten können aktualisiert werden:
  - Auftragsbestände
  - Auftragsstatus

Bearbeiten

- **Details**
  Öffnet die jeweilige Maske mit den Auftragsdetails (Überweisung, Lastschrift, usw.).
- **Neu**
  Öffnet die jeweilige Maske für die Auftragserfassung (Überweisung, Lastschrift, usw.).
- **Kopie erstellen**
  Sie können eine Kopie des ausgewählten Auftrags (Überweisung, Lastschrift, usw.) erstellen.
- **Löschen**
  Nach einer Sicherheitsabfrage können Sie den ausgewählten Auftrag löschen.

1.2.6.5 Funktionsinhalt des Unterregisters 'Kontoauszüge'

Übersicht

Bereiche
■ *Anzeigen (S. 126)* ■ *Senden (S. 126)* ■ *Bearbeiten (S. 127)*

Anzeigen

- **Kontoauszug**
  Öffnet die Ansicht*Kontoauszüge (S. 141)* für das ausgewählte Konto.

Senden

- **Aktuelle Auszüge abholen**
  Ein Abrufauftrag für die aktuellen Kontoauszüge wird erstellt und im Ausgangskorb abgelegt. Wenn dort schon ein entsprechender Abrufantrag vorhanden ist, erhalten Sie einen Hinweis.
- **Historischen Auszug abholen**
  Sie können einen Abrufantrag für einen historischen Kontoauszüge erstellen lassen. Geben Sie die Nummer und das Erstellungsjahr des historischen Kontoauszugs ein.

Bearbeiten

- **Details**
  Öffnet das Fenster *Detailansicht Kontoauszüge (S. 143)*.
- **Status**
  Sie können den Status des ausgewählen Kontoauszugs ändern.
- **Löschen**
  Nach einer Sicherheitsabfrage können Sie den ausgewählten Kontoauszug löschen.

1.2.6.6 Funktionsinhalt des Unterregisters 'Protokolle'

Übersicht

Bereiche
■ *Exportieren (S. 127)* ■ *Bearbeiten (S. 127)*

Exportieren

- **Speichern in Datei**
  Öffnet ein Fenster, in dem Sie das ausgewählte Protokoll lokal speichern können.

Bearbeiten

- **Details**
  Öffnet das Fenster *Detailansicht Kontoauszüge (S. 143)*.
- **Löschen**
  Nach einer Sicherheitsabfrage können Sie den ausgewählten Kontoauszug löschen.

1.2.6.7 Funktionsinhalt des Unterregisters 'Nachrichten'

Übersicht

Bereiche
■ *Status setzen (S. 127)* ■ *Senden (S. 128)* ■ *Bearbeiten (S. 128)*

Status setzen

- **gelesen/ungelesen**
  Folgende Status für die ausgewählte Nachricht können vergeben werden:
  - gelesen
  - ungelesen

Senden

- **Neu abholen**
  Sie können die von Ihrem Kreditinstitut über den Info-Channel bereitgestellten Nachrichten abholen.

Bearbeiten

- **Details**
  Öffnet das Fenster *Detailansicht Nachrichten (S. 152)*.
- **Löschen**
  Nach einer Sicherheitsabfrage können Sie die ausgewählte Nachricht löschen.

1.2.6.8 Funktionsinhalt des Unterregisters 'Zahlungsempf./Zahler'

Übersicht

Bereiche
■ *Anzeigen (S. 54)* ■ *Erfassen (S. 128)* ■ *Exportieren (S. 57)* ■ *Importieren (S. 129)* ■ *Bearbeiten (S. 129)*

Anzeigen

- **Ausgangskorb**
  Öffnet das Fenster *Ausgangskorb Übersicht. (S. 153)*.
- Beachten Sie auch die Informationen zum Unterregister ***Zahlungsempf./Zahler (S. 128)***.

Erfassen

- **Überweisung**
  Öffnet das Fenster *Überweisung (S. 130)* . Dort können Sie Ihre Überweisung, Terminüberweisung oder Dauerüberweisung als Inlandsüberweisung oder Euro-Überweisung vorbereiten.
- **Lastschrift**
  Öffnet das Fenster *Lastschrift (S. 133)*. Dort können Sie Ihre Lastschrift oder Dauerlastschrift als Inlandslastschrift oder Lastschrift vorbereiten.
- **Prepaid laden**
  Öffnet das Fenster *Prepaidkarte laden (S. 210)*. Dort können Sie Ihre Prepaidkarten-Aufladung vorbereiten.

Exportieren

- **Alle Einträge**
  Öffnet das Fenster *Aktive Ansicht exportieren (S. 263)*.
- **In Mandant**
- Sie können den Datenbestand des aktiven Mandanten in einen *anderen Mandanten kopieren (S. 82)*.

Importieren

- **Aus Datei**
  Öffnet das Fenster *Import Zahlungsempfänger/Zahler (S. 79)*
  Sie können Kontaktdaten aus einer Quelldatei oder aus einer Vorlage importieren.

Bearbeiten

- **Details**
  Öffnet das Fenster *Kontakte verwalten (Personendaten > Stammdaten) (S. 94)*.
  Sie können vorhandene Kontaktdaten zu Zahlungsempfängern/Zahlern bearbeiten.
- **Neu**
  Öffnet das Fenster *Kontakte (Personendaten > Stammdaten) (S. 94)*.
  Sie können neue Kontaktdaten zu Zahlungsempfängern/Zahlern erfassen
- **Löschen**
  Nach einer Sicherheitsabfrage können Sie den ausgewählten Kontakt löschen.

1.3 Arbeitsumgebung von VR-NetWorld Software

Arbeitsumgebung

Übersicht

In diesem Kapitel erhalten Sie eine Übersicht über die Arbeitsumgebung in der VR-NetWorld Software.

Inhalt dieses Kapitels

Dieses Kapitel enthält die folgenden Themen:

- Arbeitsumgebung - Überweisungen (S. 130)
- Arbeitsumgebung - Lastschriften (S. 133)
- Arbeitsumgebung - Dauerüberweisungen (S. 136)
- Arbeitsumgebung - Dauerlastschriften (S. 138)
- Arbeitsumgebung - Dateiübertragung (S. 140)
- Arbeitsumgebung - Elektronische Kontoauszüge (S. 141)
- Elektronische Kontoauszüge - Detailansicht (S. 143)
- Sammelaufträge mit EURO-ÜBERWEISUNGEN (SEPA) oder EURO-LASTSCHRIFTEN (SEPA) (S. 144)
- Arbeitsumgebung - Kontenübersicht (S. 145)
- Arbeitsumgebung - Reports (S. 148)
- Arbeitsumgebung - Nachrichten (Info-Channel) (S. 150)
- Arbeitsumgebung - Nachrichten (Info-Channel): Detailansicht (S. 152)
- Arbeitsumgebung - Zahlungsempfänger/Zahler (S. 152)
- Arbeitsumgebung - Ausgangskorb (S. 153)
- Aussetzen von Dauerüberweisungen und Dauerlastschriften (S. 158)
- Arbeitsumgebung - Bankverbindung (S. 160)
- Arbeitsumgebung - Umsatzübersicht (S. 163)
- Splitten von Umsätzen (S. 166)

1.3.1 Arbeitsumgebung - Überweisungen

Einstieg

Sie befinden sich in der Arbeitsumgebung.

Standardmäßig ist der Menübaum ausgeblendet. Über die Lasche **Baumansicht - Mandant** können Sie das Fenster mit dem Menübaum am linken Bildschirmrand einblenden.

Weitere Informationen finden Sie im Kapitel *Arbeitsumgebung - Menübaum (S. 33)*.

Im rechten Fenster sind die für das ausgewählte Konto erfassten Überweisungen aufgelistet.

Die Historie zu einer Überweisung (auch zu einer terminierten Überweisung) ist jeweils direkt dem Originalauftrag zugeordnet und über die Wahl des 'Plus'-Symbols aufklappbar.

Unterhalb des aktuell bei der Bank geführten Originalauftrages werden der Einreichungsauftrag und alle Änderungen in einer Baumstruktur dargestellt.

Eine Änderung oder Löschung einer durch das Kreditinstitut verwalteten Dauerüberweisung kann nur durch die Bearbeitung des Originalauftrages erfolgen.

Bedeutung der Symbole

Die Symbole in der zweiten bzw. rechten Spalte haben folgende Bedeutung:

Symbol	Bedeutung
	Standard-Inlandsüberweisung
	Umbuchung
	Originalauftrag (dieser Bestand wurde von der Bank zurückgemeldet). Das Gesendet-am-Datum ist das Tagesdatum der Aktualisierung durch die Bank.
	Einreichungsauftrag.
	Änderungsauftrag.
	Löschauftrag.
	Historischer Auftrag (Inlandsüberweisung). Der Originalauftrag wurde von der Bank nicht mehr zurückgemeldet. Das Symbol wird ausgegraut und mit einem 'H 'gekennzeichnet.
	Prepaid laden Auftrag.

Symbol	Bedeutung
	EURO-ÜBERWEISUNG (SEPA)
	Historischer Auftrag (EURO-ÜBERWEISUNG). Der Originalauftrag wurde von der Bank nicht mehr zurückgemeldet. Das Symbol wird ausgegraut und mit einem 'H 'gekennzeichnet.
	EU-Standardüberweisung.
	Auftrag, der über Dateiübertragung ausgeführt wurde

Vorgehen bei Sammelüberweisungen

Handelt es sich um eine Sammelüberweisung, so können Sie durch die Wahl des 'Plus'-Symbols die enthaltenen Einzelüberweisungen anzeigen lassen. In diesem Fall werden die Anzahl der Aufträge und der Ursprungsbetrag angezeigt.

Hinweis zu Sammelüberweisungen mit EURO-ÜBERWEISUNGEN (SEPA)

Bei Sammelüberweisungen, die sowohl EURO-ÜBERWEISUNGEN (SEPA) ins Inland als auch EURO-ÜBERWEISUNGEN (SEPA) ins Ausland enthalten, gelten besondere Regeln für das Anzeigen der einzelnen Aufträge.

Detaillierte Informationen finden Sie in *Sammelaufträge mit EURO-ÜBERWEISUNGEN (SEPA) oder EURO-LASTSCHRIFTEN (SEPA) (S. 144)*.

Status 'Zurückgestellt' bearbeiten

Wurde bankseitig ein Auftrag nicht verarbeitet (z.B. fehlerhaft), so wird dieser mit dem Status 'zurückgestellt' (indifferent) versehen.

Der Status für diesen Auftrag kann manuell über das Kontextmenü (rechte Maustaste) geändert werden (z.B. fehlerhaft oder ausgeführt). Handelt es sich um einen nicht vollständig ausgeführten Sammelauftrag, so kann der Status der Einzelaufträge ebenfalls geändert werden. Danach kann dieser Sammelauftrag einem Umsatz zugeordnet werden.

Hinweis:

Klären Sie jedoch vorher den Ablehnungsgrund mit Ihrem Kreditinstitut.

Bedeutung der Symbole (rechte Spalte)

Die Symbole in der rechten Spalte haben folgende Bedeutung:

Symbol	Bedeutung
	Sendebereit

Symbol	Bedeutung
	Zurückgestellt
	Ausgeführt
	Angenommen
	Fehlerhaft
	Unbekannt
	Fehlerhaft (in Sammelauftrag). Für weitere Informationen siehe auch: ■ *Sammler Teilausführung (S. 241)*

Status ändern

Der Status der Überweisung lässt sich manuell verändern. Markieren Sie hierzu den entsprechenden Auftrag und wählen Sie mit der rechten Maustaste die jeweils gewünschte Funktion wie:

- **Auftrag zurückstellen**,
- **Auftrag freigeben**,
- **Auftrag löschen**,
- **Auftrag wurde ausgeführt**,
- **Auftrag war fehlerhaft.**

Sortierung ändern

Durch Doppelklick auf eine Spaltenüberschrift kann der Spalteninhalt sortiert werden. Beispielsweise wird durch Doppelklick auf die Spalte 'Betrag' vom größten Sollbetrag zum größten Habenbetrag oder umgekehrt sortiert.

1.3.2 Arbeitsumgebung - Lastschriften

Einstieg

Sie befinden sich in der Arbeitsumgebung.

Standardmäßig ist der Menübaum ausgeblendet. Über die Lasche **Baumansicht - Mandant** können Sie das Fenster mit dem Menübaum am linken Bildschirmrand einblenden.

Weitere Informationen finden Sie im Kapitel *Arbeitsumgebung - Menübaum (S. 33)*.

Im rechten Fenster sind die für das ausgewählte Konto erfassten Lastschriften aufgelistet.

Sie können jede Lastschrift durch einfachen Klick mit der rechten Maustaste [Lastschrift anzeigen] oder durch Doppelklick mit der linken Maustaste bearbeiten.

Bedeutung der Symbole

Die Symbole in der zweiten Spalte haben folgende Bedeutung:

Symbol	Bedeutung
	Standard-Inlandslastschrift
	EURO-LASTSCHRIFT (SEPA)
	EURO-LASTSCHRIFT (SEPA): Ausführung durch das Kreditinstitut - Originalauftrag.
	EURO-LASTSCHRIFT (SEPA): Ausführung durch das Kreditinstitut - Einreichungsauftrag.
	EURO-LASTSCHRIFT (SEPA): Ausführung durch das Kreditinstitut - Änderungsauftrag
	EURO-LASTSCHRIFT (SEPA): Ausführung durch das Kreditinstitut - Löschauftrag.
	Historischer Auftrag (EURO-LASTSCHRIFT). Der Originalauftrag wurde von der Bank nicht mehr zurückgemeldet. Das Symbol wird ausgegraut und mit einem 'H 'gekennzeichnet.
	Auftrag, der über Dateiübertragung ausgeführt wurde.

Handelt es sich um eine Sammellastschrift, so können Sie durch die Wahl des 'Plus'- Symbols die enthaltenen Einzellastschriften anzeigen lassen. In diesem Fall werden die Anzahl der Aufträge und der Ursprungsbetrag angezeigt.

Wurde bankseitig ein Auftrag nicht verarbeitet (z.B. fehlerhaft), so wird dieser mit dem Status 'zurückgestellt' (indifferent) versehen.

Der Status für diesen Auftrag kann manuell über das Kontextmenü (rechte Maustaste) geändert werden (z.B. fehlerhaft oder ausgeführt). Handelt es sich um einen nicht vollständig ausgeführten Sammelauftrag, so kann der Status der Einzelaufträge ebenfalls geändert werden. Danach kann dieser Sammelauftrag einem Umsatz zugeordnet werden.

WICHTIG: Klären Sie jedoch vorher den Ablehnungsgrund mit Ihrem Kreditinstitut.

Bedeutung der Symbole (rechte Spalte)

Die Symbole in der rechten Spalte haben folgende Bedeutung:

Symbol	Bedeutung
	Sendebereit.
	Zurückgestellt.
	Ausgeführt
	Angenommen
	Fehlerhaft
	Unbekannt
	Fehlerhaft (in Sammelauftrag) Für weitere Informationen siehe auch: ■ *Sammler Teilausführung (S. 241)*

Vorgehen bei Sammellastschriften

Handelt es sich um eine Sammellastschrift, so können Sie durch die Wahl des 'Plus'-Symbols die enthaltenen Einzellastschrift anzeigen lassen. In diesem Fall werden die Anzahl der Aufträge und der Ursprungsbetrag angezeigt.

Hinweis zu Sammellastschriften mit EURO-LASTSCHRIFTEN (SEPA)

Bei Sammellastschriften, die sowohl EURO-LASTSCHRIFTEN (SEPA) ins Inland als auch EURO-LASTSCHRIFTEN (SEPA) ins Ausland enthalten, gelten besondere Regeln für das Anzeigen der einzelnen Aufträge.

Detaillierte Informationen finden Sie in *Sammelaufträge mit EURO-ÜBERWEISUNGEN (SEPA) oder EURO-LASTSCHRIFTEN (SEPA) (S. 144)*.

Status verändern

Der Status der Lastschrift lässt sich manuell verändern. Markieren Sie hierzu den entsprechenden Auftrag und wählen Sie mit der rechten Maustaste die jeweils gewünschte Funktion wie:

- **Auftrag zurückstellen**,
- **Auftrag freigeben**,
- **Auftrag löschen**,
- **Auftrag wurde ausgeführt** oder
- **Auftrag war fehlerhaft**.

Durch Doppelklick auf eine Spaltenüberschrift kann der Spalteninhalt sortiert werden. Beispielsweise wird durch Doppelklick auf die Spalte 'Betrag' vom größten Sollbetrag zum größten Habenbetrag oder umgekehrt sortiert.

1.3.3 Arbeitsumgebung - Dauerüberweisungen

Einstieg

Sie befinden sich in der Arbeitsumgebung.

Standardmäßig ist der Menübaum ausgeblendet. Über die Lasche **Baumansicht - Mandant** können Sie das Fenster mit dem Menübaum am linken Bildschirmrand einblenden.

Weitere Informationen finden Sie im Kapitel *Arbeitsumgebung - Menübaum (S. 33)*.

Im rechten Fenster sind die für das ausgewählte Konto erfassten Dauerüberweisungen aufgelistet. Die Historie zu einer Dauerüberweisung ist jeweils direkt dem Originalauftrag zugeordnet. Wählen Sie das 'Plus'-Symbol zum Aufklappen.

Unterhalb des aktuell bei der Bank geführten Originalauftrages werden der Einreichungsauftrag und alle Änderungen in einer Baumstruktur dargestellt

Eine Änderung oder Löschung einer durch das Kreditinstitut verwalteten Dauerüberweisung kann nur durch die Bearbeitung des Originalauftrages erfolgen.

Bedeutung der Symbole

Die Symbole in der zweiten bzw. rechten Spalte haben folgende Bedeutung:

Symbol	Bedeutung
	Standard-Inlandsdauerüberweisungen

Symbol	Bedeutung
	Umbuchung
	Originalauftrag (dieser Bestand wurde von der Bank zurückgemeldet). Das Gesendet-am-Datum ist das Tagesdatum der Aktualisierung durch die Bank.
	Einreichungsauftrag.
	Änderungsauftrag.
	Löschauftrag.
	Historischer Auftrag (Inlandsdauerüberweisung) Der Originalauftrag wurde von der Bank nicht mehr zurückgemeldet. Das Symbol wird ausgegraut und mit einem 'H 'gekennzeichnet.
	Prepaid laden Dauerauftrag.
	EURO-DAUERÜBERWEISUNG (SEPA)
	EU-Standard-Dauerüberweisung.

Bedeutung der Symbole (rechte Spalte)

Die Symbole in der rechten Spalte haben folgende Bedeutung:

Symbol	Bedeutung
	Sendebereit

Symbol	Bedeutung
	Zurückgestellt
	Ausgeführt
	Angenommen
	Fehlerhaft
	Unbekannt
	Fehlerhaft (in Sammelauftrag) Für weitere Informationen siehe auch: ■ *Sammler Teilausführung (S. 241)*

Durch Doppelklick auf eine Spaltenüberschrift kann der Spalteninhalt sortiert werden. Beispielsweise wird durch Doppelklick auf die Spalte 'Betrag' vom größten Sollbetrag zum größten Habenbetrag oder umgekehrt sortiert.

Aussetzen von Dauerüberweisungen

Sie können die Ausführung bereits erfasster Dauerüberweisungen generell oder für bestimmte Termine aussetzen.

Detaillierte Informationen dazu finden Sie in *Aussetzen von Dauerüberweisungen und Dauerlastschriften (S. 158)*.

1.3.4 Arbeitsumgebung - Dauerlastschriften

Einstieg

Sie befinden sich in der Arbeitsumgebung.

Standardmäßig ist der Menübaum ausgeblendet. Über die Lasche **Baumansicht - Mandant** können Sie das Fenster mit dem Menübaum am linken Bildschirmrand einblenden.

Weitere Informationen finden Sie im Kapitel *Arbeitsumgebung - Menübaum (S. 33)*.

Im rechten Fenster sind die für das ausgewählte Konto erfassten Dauerlastschriften aufgelistet.

Dauerlastschriften werden durch die Anwendung verwaltet.

Bedeutung der Symbole

Die Symbole in der zweiten Spalte haben folgende Bedeutung:

Symbol	Bedeutung
	Standard-Inlandsdauerlastschrift
	EURO-DAUERLASTSCHRIFT (SEPA)
	Auftrag, der über Dateiübertragung ausgeführt wurde.

Bedeutung der Symbole (rechte Spalte)

Die Symbole in der rechten Spalte haben folgende Bedeutung:

Symbol	Bedeutung
	Sendebereit
	Zurückgestellt
	Ausgeführt
	Angenommen
	Fehlerhaft
	Unbekannt
	Fehlerhaft (in Sammelauftrag) Für weitere Informationen siehe auch ■ *Sammler Teilausführung (S. 241)*

Status verändern

Durch Doppelklick auf eine Spaltenüberschrift kann der Spalteninhalt sortiert werden. Durch einen Doppelklick auf die Spalte 'Betrag' wird z. B. vom größten Sollbetrag zum größten Habenbetrag oder umgekehrt sortiert.

Aussetzen von Dauerlastschriften

Sie können die Ausführung bereits erfasster Dauerlastschriften generell oder für bestimmte Termine aussetzen.

Detaillierte Informationen dazu finden Sie in *Aussetzen von Dauerüberweisungen und Dauerlastschriften (S. 158)*.

1.3.5 Arbeitsumgebung - Dateiübertragung

Einstieg

Sie befinden sich in der Arbeitsumgebung.

Standardmäßig ist der Menübaum ausgeblendet. Über die Lasche **Baumansicht - Mandant** können Sie das Fenster mit dem Menübaum am linken Bildschirmrand einblenden.

Weitere Informationen finden Sie im Kapitel *Arbeitsumgebung - Menübaum (S. 33)*.

Im rechten Fenster sind die für das ausgewählte Konto verwalteten DTA-Disketten aufgelistet. Beachten Sie in diesem Zusammenhang die Steuerung in den *Einstellungen DTA (S. 112)*.

Sie können jede Auslandsüberweisung durch einfachen Klick mit der rechten Maustaste [Auslandsüberweisung anzeigen] oder durch Doppelklick mit der linken Maustaste bearbeiten.

Bedeutung der Symbole

Die Symbole im rechten Fenster haben folgende Bedeutung:

Symbol	Bedeutung
	DTA-Disketten mit Überweisungen
	DTA-Disketten mit Lastschriften
	SEPA-Dateien mit EURO-ÜBERWEISUNGEN
	SEPA-Dateien mit EURO-LASTSCHRIFTEN
	Aufträge sind Inhalt einer Multi-DTA-Datei Für weitere Informationen siehe auch ■ *Multi-DTA-Diskette erstellen (S. 261)*

Folgender Inhalt wird in der View angezeigt:

- **DTA-Diskette** (Name der Diskette und eine eventuell vorhandene Referenznummer),
- **Herkunft**,
- **Gesamtbetrag**,
- **Währung**,
- **Termin** (wenn vorhanden),
- Erstellungsdatum,
- **Sendedatum** (wenn vorhanden).

Bedeutung der Symbole

In der letzten Spalte wird der Status der DTA-Diskette angezeigt. Folgende Symbole sind möglich:

Symbol	Bedeutung
	DTA-Diskette sendebereit .
	DTA-Diskette wurde im Programm erstellt. Wenn die erfolgreiche Verarbeitung durch die Bank bestätigt wurde, so kann der Status über das Kontextmenü (rechte Maustaste) mit 'Diskette wurde ausgeführt' manuell geändert werden.
	DTA-Diskette wurde erfolgreich per DFÜ übertragen, oder der Status wurde manuell über das Kontextmenü geändert.
	DTA-Diskette konnte nicht per DFÜ übertragen werden, oder der Status wurde manuell über das Kontextmenü (rechte Maustaste) mit 'Diskette war fehlerhaft gesetzt' (beispielsweise wenn die Bank die DTA-Diskette nicht verarbeiten konnte).

Sortierung ändern

Durch Doppelklick auf eine Spaltenüberschrift kann der Spalteninhalt sortiert werden. Beispielsweise wird durch Doppelklick auf die Spalte 'Betrag' vom größten Sollbetrag zum größten Habenbetrag oder umgekehrt sortiert.

1.3.6 Arbeitsumgebung - Elektronische Kontoauszüge

Voraussetzungen

Voraussetzung für das Erstellen von elektronischen Kontoauszügen ist, dass Ihre Bank für das ausgewählte Konto diese Funktion unterstützt.

Außerdem muss die Funktion in den *Geschäftsvorfällen (S. 101)* aktiviert sein und Sie müssen ein Format für die Auszugserstellung gewählt haben.

Übersicht

Sie befinden sich in der Arbeitsumgebung.

Standardmäßig ist der Menübaum ausgeblendet. Über die Lasche **Baumansicht - Mandant** können Sie das Fenster mit dem Menübaum am linken Bildschirmrand einblenden.

Weitere Informationen finden Sie im Kapitel *Arbeitsumgebung - Menübaum (S. 33)*.

Im rechten Fenster werden die elektronischen Kontoauszüge des ausgewählten Kontos mit folgenden Informationen aufgelistet:

- dem Berichtszeitraum,
- in der Spalte 'Bestätigung' dem Quittierungszustand des Kontoauszugs,
  - bestätigt
  - erforderlich
  - erforderlich, aber nicht erlaubt
- dem Datum und der Uhrzeit des Abrufs

In der Spalte 'Auszug bestätigen' können Sie durch Klick auf den Button den elektronischen Kontoauszug quittieren. Dazu wird ein Quittierungsauftrag erstellt, den Sie aus dem *Ausgangskorb (S. 153)* versenden müssen.

In der Spalte 'Auszug anzeigen' können Sie sich den elektronischen Kontoauszug mit einem externen Viewer anzeigen lassen. Dazu müssen Sie unter ***Extras -> Einstellungen -> Kontoauszüge*** *(S. 106)*das entsprechende Programm zugeordnet haben.

Klicken Sie auf den Button in der Spalte 'Auszug anzeigen'. Alternativ können Sie den Eintrag für den elektronischen Kontoauszug auch direkt doppelklicken oder den Kontoauszug über das Kontextmenü öffnen.

Funktionen des Kontextmenüs

Wenn Sie in der Übersicht der elektronischen Kontoauszüge einen Eintrag markieren, stehen Ihnen über das Kontextmenü folgende Funktionen zur Verfügung:

Kontoauszüge abholen	Sie können sich die nicht abgeholten elektronischen Kontoauszüge von Ihrer Bank übermitteln lassen. Dazu wird ein entsprechender Auftrag erstellt, den Sie aus dem *Ausgangskorb (S. 153)* versenden müssen.
Quittieren	Sie können den Abruf des elektronischen Kontoauszugs bestätigen. Dazu wird ein Quittierungsauftrag erstellt, den Sie aus dem *Ausgangskorb (S. 153)* versenden müssen.
Kontoauszug öffnen	Sie können sich den elektronischen Kontoauszug mit einem externen Viewer anzeigen lassen. Dazu müssen Sie unter ***Extras -> Einstellungen -> Kontoauszüge*** *(S. 106)*das entsprechende Programm zugeordnet haben.

Details zum Auszug anzeigen	Sie können sich die *Detailinformationen (S. 143)* zum elektronischen Kontoauszug anzeigen lassen.
Details zum Auszug drucken	Sie können sich die *Detailinformationen (S. 143)* zum elektronischen Kontoauszug ausdrucken lassen.
Kundenbedingungen anzeigen	Sie können sich die *Kundenbedingungen (S. 103)* zum elektronischen Kontoauszug anzeigen lassen.
Rechnungsinformationen anzeigen	Sie können sich die *Rechnungsinformationen (S. 104)* zum elektronischen Kontoauszug anzeigen lassen.
Kontoauszug löschen	Sie können die markierten elektronischen Kontoauszüge löschen. **Beachten Sie**, dass Sie nur quittierte Kontoauszüge löschen können.

Hinweis: Alternativ zum Kontextmenü stehen Ihnen diese Funktionen auch über das Register **Konten**, Bereich **Anzeigen > Auszüge** zur Verfügung.

Lediglich die Einträge 'Kontoauszüge abholen' und 'Quittieren' werden **nicht** angeboten.

1.3.7 Elektronische Kontoauszüge - Detailansicht

Übersicht

Über das Kontextmenü (Eintrag 'Details zum Auszug anzeigen') können Sie sich die Detailinformationen zum elektronischen Kontoauszug anzeigen lassen.

Zum ausgewählten elektronischen Kontoauszug werden folgende Informationen aufgelistet:

- der Berichtszeitraum
- das Datum und die Uhrzeit des Abrufs
- das Kontoauszugsformat
- der Dateiname für den Kontoauszug
- der Pfad zum Speicherort des elektronischen Kontoauszugs
- falls vorhanden der Auszugsname mit Namenszusatz
- im Feld 'Quittieren' der Quittierungszustand des Kontoauszugs,
  - bestätigt
  - erforderlich
  - erforderlich, aber nicht erlaubt

Funktionen der Buttons

In der Detailansicht der elektronischen Kontoauszüge stehen Ihnen über Buttons folgende Funktionen zur Verfügung:

Button	Funktion
Quittieren	Sie können den Abruf des elektronischen Kontoauszugs bestätigen. Dazu wird ein Quittierungsauftrag erstellt, den Sie aus dem *Ausgangskorb (S. 153)* versenden müssen.
Drucken	Sie können sich die Detailinformationen zum elektronischen Kontoauszug ausdrucken lassen.
Kundenbedingungen	Sie können sich die *Kundenbedingungen (S. 103)* zum elektronischen Kontoauszug anzeigen lassen.
Rechnungsabschluss	Sie können sich die *Rechnungsinformationen (S. 104)* zum elektronischen Kontoauszug anzeigen lassen.

1.3.8 Sammelaufträge mit EURO-ÜBERWEISUNGEN (SEPA) oder EURO-LASTSCHRIFTEN (SEPA)

Überblick

Für Sammelaufträge, die EURO-ÜBERWEISUNGEN (SEPA) oder EURO-LASTSCHRIFTEN (SEPA) sowohl ins Inland als auch ins Ausland enthalten, gelten unterschiedliche Regeln für die Anzeige der einzelnen Aufträge.

EURO-Überweisungen (SEPA)

Eine Sammelüberweisung, die sowohl EURO-ÜBERWEISUNGEN (SEPA) ins Inland als auch ins Ausland enthält, wird bei den Aufträgen gesplittet.

Dabei wird jeweils ein eigener Eintrag für die Überweisungen ins Inland und ins Ausland angezeigt.

EURO-ÜBERWEISUNG (Inland)

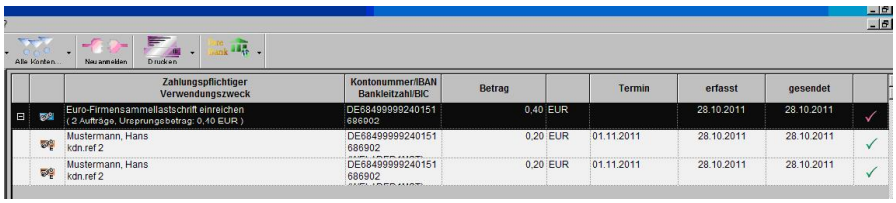
EURO-ÜBERWEISUNG (Ausland)

Beachten Sie, dass die Überschriften der jeweiligen Sammler den vollständigen Inhalt des Sammelauftrags anzeigen (also alle enthaltenen Aufträge), während bei den Aufträgen selbst dann nur der gesplittete Anteil angezeigt wird.

EURO-LASTSCHRIFTEN (SEPA)

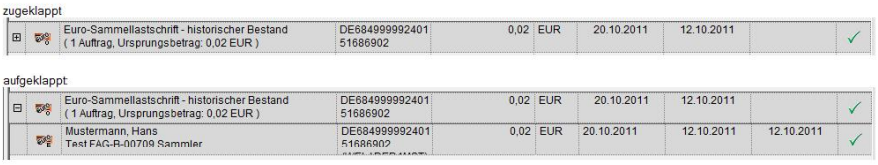
EURO-Sammellastschriften (SEPA) werden nach Auftraggeberkonto, Lastschrifttyp (Basislastschrift, Firmenlastschrift), Fälligkeitstermin und Lastschriftsequenz gebündelt und dann gesendet.

Eine getrennte Anzeige für Lastschriften ins Inland und ins Ausland findet nicht statt

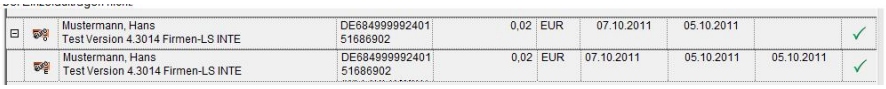


Beachten Sie bitte Folgendes:

- Wenn EURO-Sammellastschriften (SEPA) vom Kreditinstitut als abgearbeitet gemeldet werden, wird der Bestand als 'historisch' angezeigt, sofern ein Original-Beleg vorliegt.

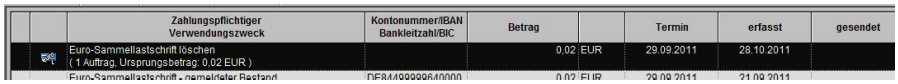


- Bei EURO-Einzellastschriften erfolgt diese Anzeige nicht, auch wenn der Auftrag als abgearbeitet gemeldet wird.



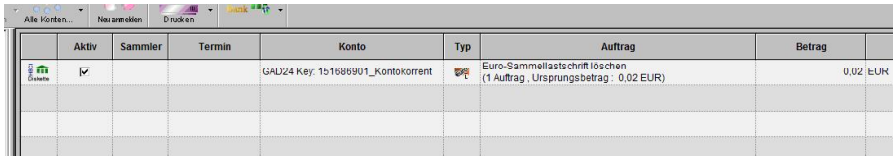
- Über das Kontextmenü können Sie einen markierten Auftrag für eine EURO-Sammelüberweisung löschen.

  Wenn es sich um einen Auftrag handelt, der bereits bestandsgemeldet ist, wird ein Löschauftrag erzeugt.



  Bei einem noch nicht gemeldeten Auftrag (Einreicher), wird dieser Einreicher gelöscht.

  Der Löschauftrag wird im Ausgangskorb angezeigt und kann versendet werden.



1.3.9 Arbeitsumgebung - Kontenübersicht

Einstieg

Sie befinden sich in der Arbeitsumgebung.

Standardmäßig ist der Menübaum ausgeblendet. Über die Lasche **Baumansicht - Mandant** können Sie das Fenster mit dem Menübaum am linken Bildschirmrand einblenden.

Weitere Informationen finden Sie im Kapitel *Arbeitsumgebung - Menübaum (S. 33)*.

Im rechten Fenster ist die Übersicht aller Ihrer Konten aufgelistet.

Die Aufbereitung der Konten kann in dieser Ansicht nach Gruppen vorgenommen werden. Die Gruppierung kann vorgenommen werden nach:

- **Kategorie**,
- **Kontoart**,
- **Kreditinstitut**,
- **ohne Gruppierung**.

Kontokategorien können in der Kontenübersicht über das Kontextmenü (Eintrag 'Bearbeiten') vergeben werden. Wählen Sie dazu das gewünschte Konto aus

Wenn das Konto von Ihrem Kreditinstitut nicht automatisch angelegt wurde, kann die Kontoart ebenfalls geändert werden.

Angezeigt werden in dieser Ansicht:

- der Kontoname,
- die Kontoart,
- der Bankname,
- das Datum des zuletzt gemeldeten Endsaldos,
- der Endsaldo,
- die Währung und
- das Datum der letzten Aktualisierung.

Konto aktivieren/deaktivieren

In der letzten Spalte rechts können Sie die einzelnen Konten aktivieren oder deaktivieren. Setzen Sie dazu in der Checkbox ein Häkchen oder entfernen Sie ein vorhandenes Häkchen.

Über das Aktivieren oder Deaktivieren eines Kontos in der Kontenübersicht legen Sie fest, auf welche Art und Weise dieses Konto bei der Absummierung berücksichtigt wird oder nicht.

Kontenübersicht ohne Gruppierung

Am Ende der Anzeige wird die Saldensumme für **alle ausgewählten** (aktivierten) Konten dieser Anzeige ausgegeben. Darunter folgt die Saldensumme **aller** Konten dieser Anzeige (aktiviert und deaktiviert).

Kontenübersicht mit Gruppierung

Bei der Kontenübersicht mit Gruppierung wird pro Gruppe wird die Saldensumme für **alle ausgewählten** (aktivierten) Konten ausgegeben. Darunter folgt die Saldensumme **aller** Konten dieser Anzeige (aktiviert und deaktiviert).

Falls alle Konten der einer Gruppe aktiviert (ausgewählt) sind, wird nur eine Saldensumme ausgegeben.

Am Ende der Anzeige wird zusätzlich die Saldensumme für **alle ausgewählten** (aktivierten) Konten dieser Anzeige ausgegeben, unabhängig von der Gruppierung. Darunter folgt die Saldensumme **aller** Konten dieser Anzeige (aktiviert und deaktiviert).

Bedeutung der Symbole

Folgende Symbole sind in dieser Anzeige möglich:

Symbol	Bedeutung
	Für dieses Konto wurde die Bankverbindung in VR-NetWorld Software manuell für das Übertragungsverfahren HBCI / FinTS eingerichtet. Es wird das Sicherheitsmedium Chipkarte verwendet.
	Für dieses Konto wurde die Bankverbindung in VR-NetWorld Software manuell für das Übertragungsverfahren HBCI / FinTS eingerichtet. Es wird das Sicherheitsmedium Diskette verwendet.
	Für dieses Konto wurde die Bankverbindung in VR-NetWorld Software manuell für das Übertragungsverfahren HBCI PIN/TAN eingerichtet.
	VR-NetWorld Software richtete dieses Konto aufgrund der von der Bank gelieferten UPD-Informationen automatisch ein (nur bei dem Verfahren HBCI / FinTS möglich). Verwendet wird das Sicherheitsmedium Chipkarte.
	Das Kreditinstitut hat ein bereits automatisch eingerichtetes HBCI / FinTS-Konto mit dem Sicherheitsmedium Chipkarte deaktiviert.
	VR-NetWorld Software richtete dieses Konto aufgrund der von der Bank gelieferten UPD-Informationen automatisch ein (nur bei dem Verfahren HBCI / FinTS möglich). Verwendet wird das Sicherheitsmedium Diskette.

Symbol	Bedeutung
	Das Kreditinstitut hat ein bereits automatisch eingerichtetes HBCI / FinTS-Konto mit dem Sicherheitsmedium Diskette deaktiviert.
	VR-NetWorld Software richtete dieses Konto aufgrund der von der Bank gelieferten UPD-Informationen automatisch ein (nur bei dem Verfahren HBCI / FinTS möglich). Verwendet wird das Verfahren HBCI PIN/TAN.
	Das Kreditinstitut hat ein bereits automatisch eingerichtetes HBCI / FinTS-Konto für das Übertragungsverfahren HBCI PIN/TAN deaktiviert.
	Für dieses Konto wurde die Bankverbindung manuell eingerichtet. Es existiert keine Onlineanbindung an das Kreditinstitut.
	Für die Bankverbindung dieses Kontos hat Ihr Kreditinstitut einen notwendigen Profilwechsel gemeldet. Führen Sie diesen Profilwechsel möglichst bald durch, sonst wird das verwendete Sicherheitsmedium für die Bankverbindung dieses Kontos nach einer Übergangsfrist deaktiviert.

Sortierung ändern

Durch Doppelklick auf eine Spaltenüberschrift kann der Spalteninhalt sortiert werden.

1.3.10 Arbeitsumgebung - Reports

Einstieg

Sie befinden sich in der Arbeitsumgebung.

Standardmäßig ist der Menübaum ausgeblendet. Über die Lasche **Baumansicht - Mandant** können Sie das Fenster mit dem Menübaum am linken Bildschirmrand einblenden.

Wenn Sie dies für die aktuelle Sitzung der VR-NetWorld Software so festgelegt haben, wird der Menübaum dauerhaft im linken Fenster eingeblendet.

Weitere Informationen finden Sie im Kapitel *Arbeitsumgebung - Menübaum (S. 33)*.

Im rechten Fenster werden die Informationen des ausgewählten Reports aufgelistet.

alle Überweisungen

Im rechten Fenster sind Ihre erfassten Überweisungen aufgelistet, unabhängig vom Auftraggeberkonto. Durch einfachen Klick der rechten Maustaste [Auswahl erstellen] lässt sich eine Auswahl erstellen. Für weitere Informationen und die Bedeutung der verschiedenen Symbole siehe auch:

- *Arbeitsumgebung - Überweisungen (S. 130)*

Wenn es sich es sich um eine Sammelüberweisung handelt, so können Sie durch die Wahl des 'Plus'-Symbols die enthaltenen Einzelüberweisungen anzeigen lassen.

alle Lastschriften

Im rechten Fenster sind Ihre erfassten Lastschriften aufgelistet, unabhängig vom Auftraggeberkonto. Durch einfachen Klick der rechten Maustaste [Neue Auswahl erstellen] lässt sich eine Auswahl erstellen. Für weitere Informationen und die Bedeutung der verschiedenen Symbole siehe auch:

- *Arbeitsumgebung - Lastschriften (S. 133)*

Wenn es sich es sich um eine Sammellastschrift handelt, so können Sie durch die Wahl des 'Plus'-Symbols die enthaltenen Einzellastschriften anzeigen lassen.

alle Dauerüberweisungen

Im rechten Fenster sind Ihre erfassten Dauerüberweisungen aufgelistet, unabhängig vom Auftraggeberkonto. Durch einfachen Klick der rechten Maustaste [Neue Auswahl erstellen] lässt sich eine Auswahl erstellen. Für weitere Informationen und die Bedeutung der verschiedenen Symbole siehe auch:

- *Arbeitsumgebung - Daueraufträge (S. 136)*

alle Dauerlastschriften

Im rechten Fenster sind Ihre erfassten Dauerlastschriften aufgelistet, unabhängig vom Auftraggeberkonto. Durch einfachen Klick der rechten Maustaste [Neue Auswahl erstellen] lässt sich eine Auswahl erstellen. Für weitere Informationen und die Bedeutung der verschiedenen Symbole siehe auch:

- *Arbeitsumgebung - Dauerlastschrift (S. 138)*

alle Dateiübertragungen

Im rechten Fenster sind die im Programm verwalteten Dateiübertragungen aufgelistet, unabhängig vom Auftraggeberkonto. Für weitere Informationen und die Bedeutung der verschiedenen Symbole siehe auch:

- *Arbeitsumgebung - Dateiübertragung (S. 140)*

alle Aufträge

Im rechten Fenster sind Ihre erfassten Überweisungen, Lastschriften, Dauerüberweisungen und Dauerlastschriften aufgelistet, unabhängig vom Auftraggeberkonto. Diese Aufbereitung erleichtert Ihnen die gezielte Suche nach bestimmten Aufträgen, wenn nicht mehr bekannt ist, welches Konto verwendet wurde.

alle Umsätze

Im rechten Fenster ist der komplette Umsatzbestand Ihrer Konten aufgelistet. Diese Aufbereitung erleichtert Ihnen die gezielte Suche nach bestimmten Umsätzen über alle Konten hinweg.

Sortierung festlegen

Durch Doppelklick auf eine Spaltenüberschrift kann der Spalteninhalt sortiert werden. Durch einen Doppelklick auf die Spalte 'Betrag' wird z. B. vom größten Sollbetrag zum größten Habenbetrag oder umgekehrt sortiert.

Weitere Informationen zum Sortieren von Spalten finden Sie in *Sortieren von Ansichten (S. 289)*.

1.3.11 Arbeitsumgebung - Nachrichten (Info-Channel)

Einstieg

Sie befinden sich in der Arbeitsumgebung.

Standardmäßig ist der Menübaum ausgeblendet. Über die Lasche **Baumansicht - Mandant** können Sie das Fenster mit dem Menübaum am linken Bildschirmrand einblenden.

Weitere Informationen finden Sie im Kapitel *Arbeitsumgebung - Menübaum (S. 33)*.

Bei eingeblendetem Menübaum sehen Sie im linken Fenster den Menübaum mit dem Eintrag **Nachrichten**. Dieser wird angezeigt, nachdem erstmals eine Nachricht in die VR-NetWorld übertragen worden ist.

Im rechten Fenster sehen Sie eine Übersicht der Nachrichten, die Ihre Kreditinstitute bereitstellen und die im Zuge einer Online-Verbindung mit dem jeweiligen Kreditinstitut übertragen worden sind.

Voraussetzung für die Anzeige der Nachrichten ist, dass Sie im Register **Extras**, Bereich **Einstellungen > Einstelungen bearbeiten > Sendevorgang > Bankkommunikation** die entsprechende Option aktiviert haben.

Detaillierte Informationen dazu finden Sie in *Kreditinstitutsnachrichten anzeigen (S. 113)*.

Alternativ können Sie die Übersicht der Nachrichten auch im Register **Startseite**, Bereich **Informationen > Nachrichten** aufrufen.

Überblick

Mit dem Info-Channel haben die Kreditinstitute, mit denen Sie eine Bankverbindung unterhalten, die Möglichkeit, in der VR-NetWorld Software Nachrichten für Sie bereit zu stellen.

Dafür wird in der VR-NetWorld Software das HBCI-Segment 'Kreditinstitutsmeldungen' verwendet.

Anzeigen und Verwalten der Nachrichten

Bei jeder Online-Verbindung (z.B. Konten aktualisieren oder Zahlungsverkehrsaufträge senden) wird geprüft, ob neue Nachrichten vorliegen, die dann gegebenenfalls in die VR-NetWorld Software übertragen und in der Übersicht der Nachrichten angezeigt werden.

Sie können die einzelnen Nachrichten

- in der Detailansicht anzeigen lassen,
- mit dem Status 'gelesen' oder 'ungelesen' versehen,
- speichern oder
- löschen.

Markieren Sie dazu die gewünschte Nachricht, rufen Sie über die rechte Maustaste das Kontextmenü auf und wählen Sie den entsprechenden Eintrag aus.

Über das Kontextmenü ('Nachrichten neu abholen') können Sie die bereitstehenden Nachrichten neu abholen lassen.

Gelöschte Nachrichten, die weiterhin von Ihrem Kreditinstitut angeboten werden, werden erneut übertragen.

Hinweise

- Über die Benutzerverwaltung können Sie steuern, ob der jeweilige Benutzer einer Bankverbindung die Berechtigung für das Anzeigen der Nachrichten erhält.
- Die Nachrichten eines Mandanten sind dann jeweils für die Benutzer sichtbar, denen die Bankverbindung des Mandanten zugeordnet ist und die die Berechtigung für das Anzeigen der Nachrichten besitzen.
- Die Nachrichten, für die Sie mindestens einmal die Detailansicht aufgerufen haben, werden als gelesen markiert.
- Sie können über das Kontextmenü den Status 'gelesen' oder 'ungelesen' auch manuell für eine oder mehrere Nachrichten vergeben.
- Wenn Sie eine Nachricht löschen, wird diese sofort aus der Übersicht entfernt, aber noch nicht direkt gelöscht, sondern als zu löschen vorgemerkt.

  Bei der nächsten Online-Verbindung, bei der die Nachricht nicht mehr gemeldet wird, wird diese endgültig gelöscht.
- Wenn Sie im Register **Extras**, Bereich **Einstellungen > Einstelungen bearbeiten > Sendevorgang > Bankkommunikation** die Option zum Anzeigen der Nachrichten deaktivieren und es sind noch Nachrichten vorhanden, wird das Icon im Menübaum sofort gelöscht.

  Nach einer eventuellen Reaktivierung der Option werden Icon und Nachrichten dann direkt wieder angezeigt.

Bedeutung der Icons im Menübaum

Icon im Menübaum	Beschreibung
(Kein Icon vorhanden)	Es sind noch keine Nachrichten übertragen worden oder Sie haben die Option zum Anzeigen der Nachrichten deaktiviert.
	Es sind bereits gelesene Nachrichten vorhanden.

Icon im Menübaum	Beschreibung
	Neben bereits gelesenen Nachrichten sind auch neue, noch nicht gelesene Nachrichten vorhanden.

1.3.12 Arbeitsumgebung - Nachrichten (Info-Channel): Detailansicht

Vorgehensweise

Um sich die Detailansicht für einzelne Nachrichten anzeigen zu lassen, gehen Sie folgendermaßen vor:

- Wählen Sie in der Übersicht die gewünschte Nachricht aus.
- Rufen Sie für diesen Eintrag das Kontextmenü auf.
- Wählen Sie den Eintrag **Detailansicht** aus.

Details - Nachrichten

In der Detailansicht der Nachrichten finden Sie folgende Informationen:

- das Datum und die Uhrzeit der Übertragung der Nachricht,
- den Absender der Nachricht (Ihr Kreditinstitut),
- eine Betreffzeile,
- eine Bemerkungszeile, in der Sie selbst Anmerkungen zur Nachricht machen können und
- ein Textfeld mit der eigentlichen Nachricht.

Hinweis

Die Nachrichten, für die Sie mindestens einmal die Detailansicht aufgerufen haben, werden in der Übersicht der Nachrichten als gelesen markiert.

1.3.13 Arbeitsumgebung - Zahlungsempfänger/Zahler

Einstieg

Sie befinden sich in der Arbeitsumgebung.

Standardmäßig ist der Menübaum ausgeblendet. Über die Lasche **Baumansicht - Mandant** können Sie das Fenster mit dem Menübaum am linken Bildschirmrand einblenden.

Wenn Sie dies für die aktuelle Sitzung der VR-NetWorld Software so festgelegt haben, wird der Menübaum dauerhaft im linken Fenster eingeblendet.

Weitere Informationen finden Sie im Kapitel *Arbeitsumgebung - Menübaum (S. 33)*.

Im rechten Fenster werden die Informationen zu den Zahlungsempfängern und Zahlern aufgelistet.

Zahlungsempfänger und Zahler

Folgende Informationen werden aus den jeweiligen Kontaktdaten übernommen und angezeigt:

- Name und Vorname des Zahlungsempfängers oder Zahlers
- Anschrift und Wohnort des Zahlungsempfängers oder Zahlers
- Firma des Zahlungsempfängers oder Zahlers

Sortierung festlegen

Durch Doppelklick auf eine Spaltenüberschrift kann der Spalteninhalt sortiert werden. Durch einen Doppelklick auf die Spalte 'Name' wird z. B. alphabetisch absteigen oder aufsteigend sortiert.

Weitere Informationen zum Sortieren von Spalten finden Sie in *Sortieren von Ansichten (S. 289)*.

1.3.14 Arbeitsumgebung - Ausgangskorb

Einstieg

Sie befinden sich in der Arbeitsumgebung.

Standardmäßig ist der Menübaum ausgeblendet. Über die Lasche **Baumansicht - Mandant** können Sie das Fenster mit dem Menübaum am linken Bildschirmrand einblenden.

Weitere Informationen finden Sie im Kapitel *Arbeitsumgebung - Menübaum (S. 33)*.

Im rechten Fenster sind alle fälligen Aufträge enthalten. Es werden alle Aufträge bis zum Tagesdatum angezeigt.

Sie können das Fenster durch Verschieben der Spalten anpassen. Die Standardspaltenbreite wird im Register **Extras** im Bereich **Ansicht** > **Standard wieder herstellen** wieder hergestellt.

Bedeutung der Symbole

Das jeweilige Symbol liefert Informationen zu folgenden Themen:

- Welches Übertragungsverfahren wird für die Bankverbindung genutzt?
- Welches Sicherheitsmedium wird verwendet?
- Handelt es sich um einen programmverwalteten Auftrag (braunes Symbol) oder um einen bankverwalteten Auftrag (grünes Symbol)?

Symbol	Bedeutung
	Für dieses Konto wird das Übertragungsverfahren 'HBCI / FinTS' genutzt. Es wird das Sicherheitsmedium 'Chipkarte' verwendet. Es handelt sich um einen programmverwalteten Auftrag.

Symbol	Bedeutung
	Für dieses Konto wird das Übertragungsverfahren 'HBCI / FinTS' genutzt. Es wird das Sicherheitsmedium 'Diskette' verwendet. Es handelt sich um einen programmverwalteten Auftrag.
	Für dieses HBCI / FINTS-Konto wird das Übertragungsverfahren 'HBCI PIN/TAN' genutzt. Es handelt sich um einen programmverwalteten Auftrag.
	Für dieses Konto wird das Übertragungsverfahren 'HBCI / FinTS' genutzt. Es wird das Sicherheitsmedium 'Chipkarte' verwendet. Es handelt sich um einen bankverwalteten Auftrag, z. B. um eine terminierte Überweisung.
	Für dieses Konto wird das Übertragungsverfahren 'HBCI / FinTS' genutzt. Es wird das Sicherheitsmedium 'Diskette' verwendet. Es handelt sich um einen bankverwalteten Auftrag, z. B. um eine terminierte Überweisung.
	Für dieses HBCI / FINTS-Konto wird das Übertragungsverfahren 'HBCI PIN/TAN' genutzt. Es handelt sich um einen bankverwalteten Auftrag, z. B. um eine terminierte Überweisung.

Weitere Merkmale

Merkmal	Beschreibung
Aktiv	Jeder Auftrag kann jederzeit als aktiv oder nicht aktiv markiert werden. Ist der Auftrag aktiv, wird er bei der nächsten Ausführung des Ausgangskorbs gesendet.
Sammler	Markierte Aufträge werden beim nächsten Ausführen zu einem Sammelauftrag zusammengefasst. Für weitere Informationen siehe auch: ■ *Sammler Teilausführung (S. 241)*
Termin	Termin der Ausführung, der jederzeit geändert werden kann.
Konto	Bezeichnung des Auftraggeberkontos.
Typ	
	Überweisung programmverwaltet.

Merkmal	Beschreibung
	Auslandsüberweisung (EURO Länder).
	Überweisung: Ausführung durch das Kreditinstitut - Einreichungsauftrag.
	Überweisung: Ausführung durch das Kreditinstitut - Änderungsauftrag.
	Überweisung: Ausführung durch das Kreditinstitut - Löschauftrag.
	Überweisung: Ausführung durch das Kreditinstitut - Prepaid laden.
	Lastschrift programmverwaltet.
	Dauerüberweisung programmverwaltet.
	Dauerüberweisung durch das Kreditinstitut - verwaltet Einreichungsauftrag.
	Dauerüberweisung durch das Kreditinstitut - Änderungsauftrag.
	Dauerüberweisung durch das Kreditinstitut - Löschauftrag.
	Dauerüberweisung durch das Kreditinstitut - Prepaid laden.
	Dauerlastschrift programmverwaltet.
	EURO-ÜBERWEISUNG (SEPA).
	EURO-DAUERÜBERWEISUNG (SEPA).
	EURO-LASTSCHRIFT (SEPA).
	EURO-LASTSCHRIFT (SEPA): Ausführung durch das Kreditinstitut - Originalauftrag.

Merkmal	Beschreibung
	EURO-LASTSCHRIFT (SEPA): Ausführung durch das Kreditinstitut - Einreichungsauftrag.
	EURO-LASTSCHRIFT (SEPA): Ausführung durch das Kreditinstitut - Änderungsauftrag.
	EURO-LASTSCHRIFT (SEPA): Ausführung durch das Kreditinstitut - Löschauftrag.
	EURO-DAUERLASTSCHRIFT (SEPA).
	Elektronische Kontoauszüge abrufen.
	Quittieren der abgerufenen elektronischen Kontoauszüge.
	Zur Übertragung eingelesene DTA-Datei mit Überweisungen.
	Zur Übertragung eingelesene SEPA-Datei mit Überweisungen.
	Zur Übertragung eingelesene DTA-Datei mit Lastschriften.
	Zur Übertragung eingelesene SEPA-Datei mit Lastschriften.
	Zur Übertragung eingelesene logische DTA-Datei, welche ursprünglich Inhalt einer Multi-DTA-Datei war. Für weitere Informationen siehe auch: ■ *Multi-DTA-Diskette erstellen (S. 261)*.
Auftrag	Aufgelistet wird ■ der Name des Zahlungsempfängers oder -pflichtigen, ■ der Anfang der Verwendungszweckzeilen. Handelt es sich um eine DTA-Diskette, werden diese Information und eine evtl. vorhandene Referenznum-

Merkmal	Beschreibung	
	mer angezeigt.	
Betrag	Der Betrag des Zahlungsauftrags.	
Währung	Die Währung des Zahlungsauftrags.	

Sie können jeden Auftrag durch doppelten Mausklick mit der linken Maustaste noch einmal bearbeiten.

Alle Funktionen können durch einfachen Klick mit der rechten Maustaste aufgerufen werden.

Gebildete Summen

Als Zusammenfassung werden folgende Summen gebildet:

Summe Soll (Aktiv)	Die aktiven Überweisungsaufträge
Summe Soll (Inaktiv)	Die inaktiven Überweisungsaufträge
Summe Haben (Aktiv)	Die aktiven Lastschriftaufträge
Summe Haben (Inaktiv)	Die inaktiven Lastschriftaufträge
Anzahl anderer Aufträge	Zu den o.g. Summen nicht addierbare Aufträge, wie z. B. Löschungsaufträge oder Änderungsaufträge

Gliederung des Ausgangskorbs

Eine weitere Gliederung des Ausgangskorbs ist möglich. Wenn ein anderer Ausgangskorb gewählt wird, so wird dieser unabhängig von den anderen Ausgangskörben ausgeführt. Die Aufbereitung der Aufträge (Aufträge anzeigen bis) bezieht sich ebenfalls nur auf den gewählten Ausgangskorb. Folgende Ausgangskörbe sind durch einfache Wahl mit der Maus wählbar:

Bild	Bedeutung
	Ausgangskorb für Konto1
	Ausgangskorb für Konto2

Bild	Bedeutung
	Ausgangskorb für Konto...
	Ausgangskorb (aktiv) Alle aktiven Aufträge
	Ausgangskorb (inaktiv) Alle inaktiven Aufträge
	Ausgangskorb (Soll) Alle Überweisungsaufträge
	Ausgangskorb (Haben) Alle Lastschriftaufträge
	Ausgangskorb (Euro-Aufträge) Alle EURO-Aufträge wie z. B. EURO-ÜBERWEISUNGEN (SEPA) oder EURO-LASTSCHRIFTEN (SEPA).
	Ausgangskorb (Auftragsaussetzungen) Alle ausgesetzten Dauerüberweisungen und Dauerlastschriften.

Sortierung festlegen

Durch Doppelklick auf eine Spaltenüberschrift kann der Spalteninhalt sortiert werden. Durch einen Doppelklick auf die Spalte 'Betrag' wird z. B. vom größten Sollbetrag zum größten Habenbetrag oder umgekehrt sortiert.

Weitere Informationen zum Sortieren von Spalten finden Sie in *Sortieren von Ansichten (S. 289)*.

1.3.15 Aussetzen von Dauerüberweisungen und Dauerlastschriften

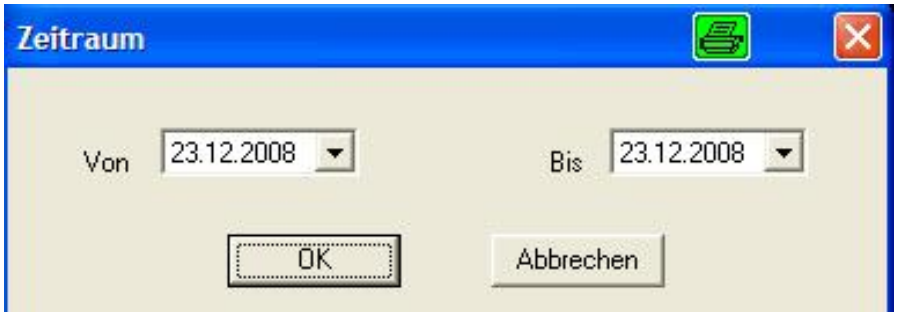
Überblick

Sie können die Ausführung bereits erfasster Dauerüberweisungen und Dauerlastschriften generell oder für bestimmte Termine aussetzen.

Auftragsansicht

In der **Auftragsansicht** können Sie Dauerüberweisungen und Dauerlastschriften generell für einen bestimmten Zeitraum aussetzen.

Markieren Sie den gewünschten Auftrag und wählen Sie im Kontextmenü den Eintrag **Auftrag aussetzen** > **von...bis...**.



Geben Sie den Zeitraum ein, für den Sie die Dauerüberweisung oder Dauerlastschrift aussetzen möchten und wählen Sie [OK].

Ausgangskorb

Im **Ausgangskorb** können Sie Dauerüberweisungen und Dauerlastschriften generell für einen bestimmten Zeitraum aussetzen oder explizit für bestimmte Ausführungstermine in der Zukunft.

Um bestimmte Ausführungstermine aussetzen zu lassen, markieren Sie im Ausgangskorb den gewünschten Auftrag und wählen Sie ein Ausführungsdatum, das in der Zukunft liegt. So bekommen Sie die zukünftigen Ausführungstermine des Auftrags angezeigt.

Markieren Sie die gewünschten Ausführungstermine und wählen Sie im Kontextmenü den Eintrag **Auftrag aussetzen** >**Markierte Aufträge.**

Die markierten Ausführungstermine werden ausgesetzt.

Ausgangskorb (Auftragsaussetzungen)

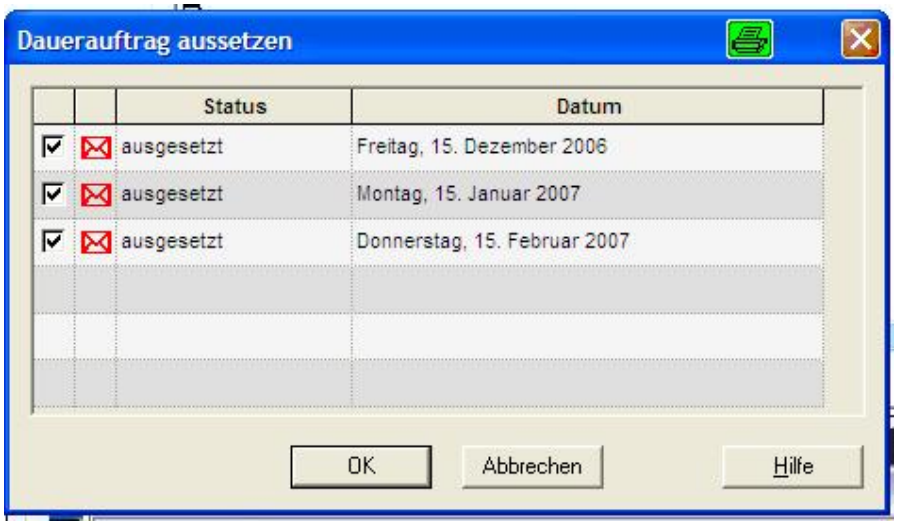
In der Ansicht 'Ausgangskorb (Auftragsaussetzungen)' erhalten Sie eine Übersicht über die ausgesetzten Dauerüberweisungen und Dauerlastschriften.

Wenn Sie eine Aussetzung rückgängig machen möchten, markieren Sie den entsprechenden Eintrag und wählen Sie im Kontextmenü **Auftrag aussetzen** > **Rückgängig.**

Der Auftrag erscheint wieder in der Ausgangskorbansicht und kann versendet werden.

Auftragsansicht - Übersicht ausgesetzter Ausführungstermine

Wenn Sie in der Auftragsansicht einen ausgesetzten Auftrag markieren, können Sie sich über das Kontextmenü eine Übersicht der ausgesetzten Ausführungstermine anzeigen lassen.



Entfernen Sie das Häkchen in der Checkbox vor dem jeweiligen Termin und die Aussetzung wird rückgängig gemacht.

Hinweise

- Wenn das Aussetzdatum in der Vergangenheit liegt, kann die Aussetzung eines Auftrags nicht mehr rückgängig gemacht werden.
- Zu einem abgeschlossenen Dauerauftrag (das Datum 'Ausführen Bis' ist gesetzt und erreicht worden) können keine neuen Aussetzungen mehr angelegt werden. Die Ausführung dieses Auftrags ist beendet.

  Eventuell vorhandene Aussetzungen können weiterhin gesichtet, aber eben nicht geändert werden.
- Wenn ein Dauerauftrag gelöscht wird, werden auch alle dazugehörigen Aussetzungen aus der Datenbank gelöscht.

1.3.16 Arbeitsumgebung - Bankverbindung

Einstieg

Sie befinden sich in der Arbeitsumgebung.

Standardmäßig ist der Menübaum ausgeblendet. Über die Lasche **Baumansicht - Mandant** können Sie das Fenster mit dem Menübaum am linken Bildschirmrand einblenden.

Weitere Informationen finden Sie im Kapitel *Arbeitsumgebung - Menübaum (S. 33)*.

Im rechten Fenster sind Ihre Bankverbindungen aufgelistet.

Bedeutung der Symbole (Quellen)

Folgende Symbole sind in der Spalte **Quellen** möglich:

Symbol	Bedeutung

Symbol	Bedeutung
	In der VR-NetWorld Software manuell eingerichtete HBCI / FinTS-Bankverbindung mit dem Sicherheitsmedium Chipkarte.
	In der VR-NetWorld Software manuell eingerichtete HBCI / FinTS-Bankverbindung mit dem Sicherheitsmedium Diskette.
	In der VR-NetWorld Software manuell eingerichtete HBCI / FinTS-Bankverbindung für das Übertragungsverfahren HBCI PIN/TAN.
	In der VR-NetWorld Software eingerichtete HBCI / FinTS-Bankverbindung mit dem Sicherheitsmedium Chipkarte, die beim Synchronisieren eine oder mehrere Kontoverbindungen zurückgemeldet hat.
	In der VR-NetWorld Software eingerichtete HBCI / FinTS-Bankverbindung mit dem Sicherheitsmedium Diskette, die beim Synchronisieren eine oder mehrere Kontoverbindungen zurückgemeldet hat.
	In der VR-NetWorld Software eingerichtete HBCI / FinTS-Bankverbindung für das Übertragungsverfahren HBCI PIN/TAN, die beim Synchronisieren eine oder mehrere Kontoverbindungen zurückgemeldet hat.
	Die Benutzerkennung ist bankseitig gesperrt.

Symbol	Bedeutung
	Die Benutzerkennung ist bankseitig gesperrt.
	Die Benutzerkennung ist bankseitig gesperrt.
	In der VR-NetWorld Software manuell eingerichtete Offline-Kontoverbindung ohne zugeordnetes Sicherheitsmedium.
	Für diese Bankverbindung hat Ihr Kreditinstitut einen notwendigen Profilwechsel gemeldet. Führen Sie diesen Profilwechsel möglichst bald durch, sonst wird das verwendete Sicherheitsmedium für die Bankverbindung nach einer Übergangsfrist deaktiviert.

Bedeutung der Symbole (Status)

Folgende Symbole sind in der Spalte **Status** möglich:

Symbol	Bedeutung
	Aktive Bankverbindung.
	Schlüssel wurden erfolgreich ausgetauscht, die Freischaltung durch das Kreditinstitut ist noch nicht erfolgt, oder bei der Zuordnung eines bestehenden Sicherheitsmediums wurde die Synchronisation noch nicht durchgeführt (nur bei dem Verfahren HBCI / FinTS möglich).
	Schlüssel wurden noch nie ausgetauscht, oder Fehler beim Austausch der Schlüssel, oder die Bankleitzahl ist unbekannt (nur bei dem Verfahren HBCI / FinTS möglich).

Bankverbindung bearbeiten

Sie können jede Bankverbindung durch einfachen Klick mit der rechten Maustaste oder doppelten Klick mit der linken Maustaste bearbeiten.

Sortierung festlegen

Durch Doppelklick auf eine Spaltenüberschrift kann der Spalteninhalt sortiert werden.

1.3.17 Arbeitsumgebung - Umsatzübersicht

Einstieg

Sie befinden sich in der Arbeitsumgebung.

Standardmäßig ist der Menübaum ausgeblendet. Über die Lasche **Baumansicht - Mandant** können Sie das Fenster mit dem Menübaum am linken Bildschirmrand einblenden.

Weitere Informationen finden Sie im Kapitel *Arbeitsumgebung - Menübaum (S. 33)*.

Im rechten Fenster werden die Umsatzdaten des ausgewählten Kontos mit folgenden Informationen aufgelistet:

- Buchungsdatum,
- Valutadatum,
- Zahlungspflichtiger/Zahlungsempfänger,
- Verwendungszweck,
- Umsatzkategorie,
- der gebuchte Betrag,
- der Tagessaldo und/oder
- Saldo pro Buchung.

Aufbereitung der Salden

Wünschen Sie eine Aufbereitung der Salden entweder pro Buchungstag oder für jede Buchung, so führen Sie die Aktivierung im Register **Extras**, Bereich **Einstellungen > Einstellungen bearbeiten > Anzeige Umsätze** durch.

Für weitere Informationen siehe auch:

- *Einstellungen Umsätze (S. 105)*

Beachten Sie, dass es sich um keine echten Buchungssalden Ihres Kreditinstituts handelt, sondern um Salden, die von VR-NetWorld Software ausgehend vom letzten gelieferten Endsaldo zurückgerechnet wurden. Diese Berechnung ist nur möglich, wenn die Umsatzanzeige nach Buchungsdatum sortiert ist.

Um weitere Daten Ihrer Buchung zu sehen, klicken Sie auf die entsprechende Zeile mit der linken Maustaste doppelt oder mit der rechten Maustaste und wählen Sie [Detailansicht].

Sortierung Spalten

Durch Doppelklick auf eine Spaltenüberschrift kann der Spalteninhalt sortiert werden. Beispielsweise wird durch Doppelklick auf die Spalte 'Betrag' vom größten Sollbetrag zum größten Habenbetrag oder umgekehrt sortiert.

Spalte 'Verwendungszweck'

Die Definition der Spalte ist von Ihnen variabel definierbar durch die Anzahl der Verwendungszweckzeilen (0-14), der anzeigbaren Auftragsart und dem

Buchungstext. Die Steuerung hierzu nehmen Sie im Register **Extras**, Bereich **Einstellungen > Einstellungen bearbeiten > Anzeige Umsätze**.

Für weitere Informationen siehe auch:

- *Einstellungen Umsätze (S. 105)*

Spalte 'Kategorie'

Die Auswahl in dieser Spalte hilft Ihnen, die Umsätze zu gruppieren. In den Umsatzdetails (Doppelklick auf einen Umsatz oder Kontextmenü 'Detailansicht') können Sie eine Zuordnung zu einer neuen oder bestehenden Kategorie vornehmen.

Einer bestehenden Umsatzkategorie können Sie auch direkt in der Umsatzübersicht einen Umsatz oder mehrere Umsätze zuordnen.

Markieren Sie dazu den Umsatz bzw. die Umsätze und Wählen Sie im Kontextmenü den Eintrag 'Umsatzkategorie zuordnen'.

Ein weiterer Dialog erscheint:

Ordnen Sie die gewünschte Kategorie zu und wählen Sie [Übernehmen]. Die Kategorie wird dem Umsatz bzw. den Umsätzen zugeordnet. Diese Zuordnung wird in die Umsatzübersicht übernommen.

Alternativ können Sie die Umsatzzuordnung auch über das Menü **STAMMDATEN -> UMSATZ -> UMSATZKATEGORIE** erfolgen.

Für weitere Informationen siehe auch:

- *Umsatzkategorie verwalten (S. 63)*

Anzeige fehlende Buchungen/Umsatzlücken

Wenn Sie fehlende Buchungen/Umsatzlücken sehen möchten, aktivieren Sie dies im Register **Extras**, Bereich **Einstellungen > Einstellungen bearbeiten > Anzeige Umsätze**.

Die Darstellung erfolgt in dem zeitlichen Bereich, in dem Umsatzlücken auftreten. Beim Ausdruck finden die Umsatzlücken ebenfalls Berücksichtigung.

Damit Sie vorhandene Umsatzlücken in der Umsatzübersicht leichter auffinden können, werden diese Einträge fett und kursiv dargestellt.

Datum	Valuta	ZP/ZE	Verwendungszweck	Kategorie	Betrag
			Anfangssaldo zum 28.03.2006		
28.03.2006	28.03.2006	EBANKING-ÜBERWSG. 5	VERWENDETE TAN 038339 UEBERWEISUNG		-14,00 EUR
28.03.2006	28.03.2006	OTTO HUBER	DAS IST DIE 1. TEST-ZEILE DAS IST DIE 2. TEST-ZEILE ... UEBERWEISUNG		-50,00 EUR
28.03.2006	28.03.2006	PC-ÜBERWSG. / ONLINE: 002	Verwendete TAN: 139054 UEBERWEISUNG		-200,00 EUR
29.03.2006	29.03.2006	HUBER CORNELIA	MIT 1 VERWENDUNGSZWECK-ZEIL Verwendete TAN: 777028 UEBERWEISUNG		-2,00 EUR
03.04.2006	31.03.2006		ABSCHLUSS PER 31.03.2006 SALDO RECHNUNGSABSCHLUSS ...		-15,92 EUR
11.05.2006	***11.05.2006***		***fehlende Buchung(en) von 0,03 EUR <Umsatzlücke> zwischen 03.04.06 und 12.05.06***		***0,03 EUR***

- In der Spalte 'Verwendungszweck' finden Sie den Betrag der fehlenden Buchungen und den Zeitraum, den die Umsatzlücke umfasst.
- In der Spalte 'Kategorie' finden Sie die Kennzeichnung 'Umsatzlücke'.

Umsatzlücken werden nicht gespeichert und werden demnach immer von dem aktuellen Datenbestand berechnet. Die Neuberechnung erfolgt nach einer Umsatzaktualisierung oder nach einem Programmneustart.

Umsatzlücken werden nicht exportiert.

Umsatzlücken können auf verschiedene Arten entstehen, z.B. durch

- Fehlende Kontoaktualisierung über einen längeren Zeitraum.
- Import von Umsätzen aus MT940-Dateien.
- Löschen von Umsätzen.
- Fehlerhafte Anlieferung durch das Kreditinstitut.
- Fehlender Anfangssaldo.

Die Grundlage für die Berechnung ist der im Programm vorhandene (letzte) Endsaldo und der von dem Kreditinstitut neu gelieferte Endsaldo. Wird bei der Rückrechnung von dem neuen Endsaldo auf den vorhandenen Endsaldo eine Differenz festgestellt, so wird diese als fehlende Buchung ausgegeben.

Zuordnung von Umsätzen zu Sammelaufträgen

Umsätze, die von Ihrer Bank neu gemeldet wurden, werden, falls möglich, automatisch dem passenden Sammelauftrag zugeordnet.

Wenn Sie die automatische Zuordnung von Umsätzen zu Sammelaufträgen manuell starten möchten, z. B. bei älteren Umsätzen, wählen Sie im Kontextmenü der Umsatzanzeige den Eintrag **Sammelaufträge automatisch zuordnen**.

Weitere Informationen finden Sie in .

Umsätze splitten

Sie können einen Umsatz auf mehrere Teilumsätze aufsplitten.

Markieren Sie dazu den gewünschten Umsatz und wählen Sie im Kontextmenü den Eintrag **Splittbuchung erstellen/bearbeiten**.

Der Dialog **Buchung splitten** wird ausgegeben. Detaillierte Informationen dazu finden Sie in *Splitten von Umsätzen (S. 166)*.

1.3.18 Splitten von Umsätzen

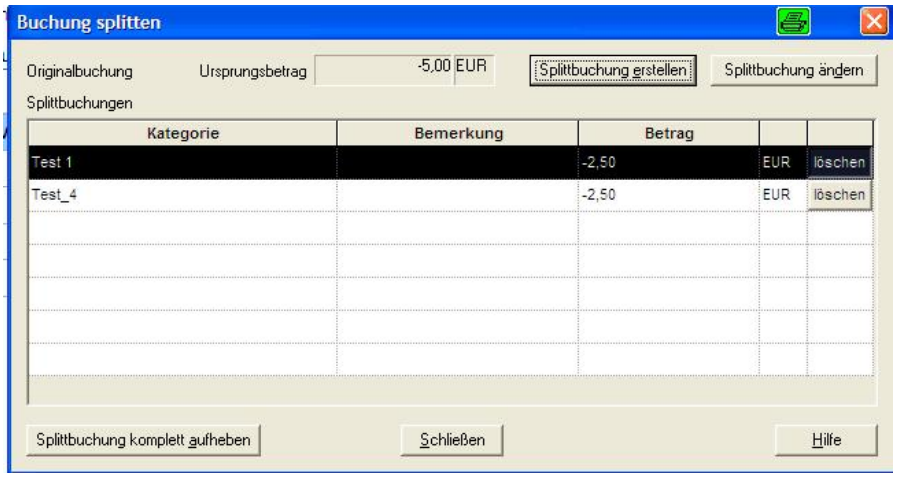
Überblick

Sie können einen Umsatz auf mehrere Teilumsätze aufsplitten.

Markieren Sie dazu den gewünschten Umsatz und wählen Sie im Kontextmenü den Eintrag **Splittbuchung erstellen/bearbeiten**.

Alternativ können Sie auch in den Umsatzdetails den Button Buchung splitten wählen.

Der Dialog **Buchung splitten** wird ausgegeben.



Splitten von Umsätzen

Schritt	Vorgehensweise
1	Um den Unsprungsbetrag der Originalbuchung auf mehrere Teilbeträge aufzusplitten, wählen Sie Splittbuchung erstellen.
2	Im folgenden Dialog geben Sie eine Umsatzkategorie und den Betrag für den gesplitteten Umsatz an. Optional können Sie eine zusätzliche Bemerkung zum gesplitteten Umsatz erfassen.
3	Wiederholen Sie dieses Vorgehen, bis Sie alle gewünschten gesplitteten Umsätze erfasst haben.
4	Wenn Sie eine bereits vorhandene Splittbuchung bearbeiten möchten, wählen Sie Splittbuchung bearbeiten.
5	Über den Button löschen hinter dem jeweiligen gesplitteten Umsatz können Sie diesen Teilumsatz entfernen.
6	Über den Button Splittbuchung komplett aufheben können Sie eine vorhandene Splittbuchung rückgängig machen.

Hinweise zum Splitten von Umsätzen

- Sie können beliebig viele Splittbuchungen zu einem Ursprungsbetrag erstellen.
- Der Gesamtbetrag der Splittbuchungen darf den Ursprungsbetrag nicht übersteigen.
- Wurde nicht der gesamte Originalbetrag auf einzelne Splittbuchungen aufgeteilt, so wird für den Restbetrag ein weiterer Umsatz ohne Kategorie angezeigt.
- Werden einzelne Splittbuchungen zu einer Originalbuchung gelöscht, wird für den verbleibenden Restbetrag ebenfalls ein weiterer Umsatz ohne Kategorie angezeigt.
- Im Register **Extras**, Bereich **Einstellungen > Einstellungen bearbeiten > Anzeige Umsätze** festlegen, ob die Splittbuchungen als eigene Umsätze angezeigt werden oder ob nur der Originalumsatz angezeigt wird.

  Weitere Informationen dazu finden Sie *Einstellungen Umsätze (S. 105)*.

2 Anleitungen zu VR-NetWorld Software

Anleitungen zu VR-NetWorld Software

Übersicht

Im diesem Teil finden Sie alle Anleitungen für das Arbeiten mit der VR-NetWorld Software.

Inhalt dieses Teils

Dieser Teil enthält die folgenden Kapitel:

- Zahlungsaufträge und Auswahl erstellen (S. 168)
- Bankverbindung einrichten (S. 216)
- Sammlerbuchungen (S. 241)
- Massenänderung (S. 244)
- Weitere Assistenten (S. 250)

2.1 Zahlungsaufträge und Auswahl erstellen

Zahlungsaufträge und Auswahl erstellen

Übersicht

In diesem Kapitel finden Sie Informationen zu allen Arten von Zahlungsaufträgen, die Sie in der VR-NetWorld Software erfassen können. Außerdem bekommen Sie hier Informationen darüber, wie Sie Auswahlregeln festlegen können, die Ihnen das Arbeiten mit der Software erleichtern.

Inhalt dieses Kapitels

Dieses Kapitel enthält die folgenden Themen:

- Zahlungsaufträge erfassen (S. 169)
- Bestätigen von berechneten Kontoverbindungen (S. 174)
- EURO-ÜBERWEISUNG (SEPA) erfassen (S. 175)
- EURO-LASTSCHRIFT (SEPA) erfassen (S. 178)
- EURO-DAUERLASTSCHRIFT (SEPA) erfassen (S. 183)
- Bestätigen von Zahlungsaufträgen mit nicht korrekten Vorlauffristen (S. 191)
- Bestätigen von konvertierten SEPA-Aufträgen (S. 193)
- EU-Standardüberweisung erfassen (S. 197)
- Übernahme von Rechnungsdetails aus externen Quellen in die Auftragserfassung (S. 199)
- TAN Eingabe (S. 200)
- Benutzerdefinierte Auswahlregeln verwalten (S. 201)
- Benutzerdefinierte Auswahlregeln speichern (S. 202)
- Auswahl erstellen mittels standardisierter Auswertung (S. 202)
- Auswahl erstellen für Aufträge - benutzerdefiniert (S. 203)
- Auswahl für Umsätze erstellen und bearbeiten - benutzerdefiniert (S. 204)
- Überweisung (S. 207)
- Dauerüberweisung (S. 208)
- Lastschrift (S. 209)
- Dauerlastschrift (S. 209)
- Prepaidkarte laden (S. 210)
- Skonto- und Mehrwertsteuerberechnung (S. 212)
- Verwendungszweck (Auslandszahlungsverkehr) (S. 213)
- EURO Länder (S. 213)
- SEPA Länder (S. 214)

2.1.1 Zahlungsaufträge erfassen

Anleitung

So erfassen Sie einen neuen Zahlungsauftrag:

Schritt	Anleitung
1	Wählen Sie im Register **Transaktionen** den Bereich **Erfassen > Überweisung** oder **Erfassen > Lastschrift**. Der jeweilige Auftragserfassungsdialog öffnet sich.
2	Sie können folgende Zahlungsaufträge erfassen: ■ Überweisungen (Inland) ■ EURO-ÜBERWEISUNGEN (SEPA) Wählen Sie ggf. den 'Umschalt-Button' links oben. ■ Dauerüberweisungen (Inland und SEPA)

Schritt	Anleitung
	Wählen Sie eim Feld **Ausführung** den gewünschten Turnus. ■ Lastschriften (Inland) ■ EURO-LASTSCHRIFTEN (SEPA) Wählen Sie ggf. den 'Umschalt-Button' links oben. ■ Dauerlastschriften (Inland und SEPA) Wählen Sie eim Feld **Ausführung** den gewünschten Turnus.
3	Wählen Sie das Auftraggeberkonto, von dem Sie den Zahlungsauftrag vornehmen. Folgende Felder werden mir den Daten, die zum gewählten Konto gehören vorbelegt: ■ beauftragtes Kreditinstitut, ■ Bankleitzahl des Kreditinstituts, ■ Kontoinhaber und ■ Kontonummer.
4	Nutzen Sie eine vorhandene *Auftragsvorlage (S. 75)*, wählen Sie diese aus. Über den Button [...] können Sie auch eine neue Auftragsvorlage erfassen, oder eine bestehende Auftragsvorlage ändern.
5	Geben Sie den Namen des Zahlungsempfängers oder Zahlungspflichtigen an. Ist dieser bereits im Programm gespeichert, wählen Sie diesen über den Button [...] oder durch Aufklappen der Auswahlliste. Wenn im Register **Extras**, Bereich **Einstellungen > Einstellungen bearbeiten > Aufträge**, das Feld **Kontaktdaten eines erfassten Geschäftsvorfalls speichern** aktiviert ist, können Sie einen neuen Kontakt nach Rückfragebestätigung speichern.
6	Geben Sie die Kontonummer des Zahlungsempfängers oder Zahlungspflichtigen an. Die Kontonummer wird aufgrund einer Prüfziffernberechnung geprüft (hierzu wird festgestellt, ob diese Kontonummer zur verwendeten Empfängerbankleitzahl 'passt' oder nicht). Ist dies nicht der Fall, erfolgt ein Hinweis. Sie können diese Kontonummer trotzdem nach Bestätigung für diesen Auftrag verwenden.
7	Geben Sie die Bankleitzahl des Zahlungsempfängers oder Zahlungspflichtigen an. Ist Ihnen die Bankleitzahl nicht bekannt, können Sie über den Button [...] die Bank und die dazugehörende Bankleitzahl über den Ort des Kreditinstituts suchen.
8	Geben Sie den Verwendungszweck an. Grundsätzlich sind bei jeder Bank, unabhängig vom verwendeten Übertragungsverfahren zwei Verwendungszweckzeilen erlaubt. Abhängig von der Bank und

Schritt	Anleitung
	vom Übertragungsverfahren auch mehr. Wählen Sie den Button [...]. Sie können in jeder Zeile des Verwendungszwecks eine Textautomatik verwenden. Sinnvoll ist diese *Textautomatik (S. 253)* vor allem bei Dauerüberweisungen und Dauerlastschriften.
9	Über den Button [Skonto] ist es möglich, von dem eingegebenen Ausführungsbetrag automatisch eine Skontoberechnung durchführen zu lassen. Geben Sie hierzu im Folgedialog einen Skontosatz ein. Angezeigt werden der Originalbetrag, der Skontobetrag und der Ausführungsbetrag. Wünschen Sie die Angabe des Skontosatzes und des Skontobetrags im Verwendungszweck, aktivieren Sie 'An den Verwendungszweck anhängen'. Darunter erfolgt die Darstellung im Verwendungszweck. Um in der Erfassungsmaske die Darstellung im Verwendungszweck anzeigen zu lassen, wählen Sie [Vorschau für Verwendungszweck]. Wurde die Skontoberechnung aktiviert, wird in der Erfassungsmaske auf dem Button der gewählte Skontowert angezeigt. Zum Deaktivieren wählen Sie den Button; die Skontoberechnung wird rückgängig gemacht.
10	Um im Verwendungszweck die im Ausführungsbetrag enthaltene Mehrwertsteuer anzeigen zu lassen, klicken Sie auf [MWSt]. Es werden der Bruttobetrag, die enthaltene Mehrwertsteuer und der Nettobetrag angezeigt. Wünschen Sie die Angabe der im Ausführungsbetrag enthaltenen Mehrwertsteuer im Verwendungszweck, aktivieren Sie 'An den Verwendungszweck anhängen'. Darunter erfolgt die Darstellung im Verwendungszweck. Um im Auftragserfassungsdialog die Darstellung im Verwendungszweck anzeigen zu lassen, wählen Sie [Vorschau für Verwendungszweck]. Wurde die Mehrwertsteuerberechnung aktiviert, wird im Auftragserfassungsdialog auf dem Button der gewählte MWSt-Satz angezeigt. Zum Deaktivieren wählen Sie den Button; die Mehrwertsteuerberechnung wird rückgängig gemacht.
11	Über den Button [Übernahme aus Zwischenablage] können Sie Rechnungsdetails aus anderen Quellen (z. B. aus einem Internetkauf bei eBay) über die Zwischenablage in die Auftragserfassung übernehmen. Der Button ist nur aktiv, wenn sich Text in der Zwischenablage befindet. Eine nachträgliche Bearbeitung der Daten ist jederzeit möglich.

Schritt	Anleitung
	Detaillierte Informationen dazu finden Sie in *Übernahme von Rechnungsdetails aus externen Quellen in die Auftragserfassung (S. 199)*.
12	Ist der Zahlungsempfänger oder Zahlungspflichtige bei Ihnen mit einer FIBU - Nummer bekannt (z. B. in Buchhaltungsprogrammen), so können Sie die FIBU - Nummer vergeben. Wichtig ist, dass die grundsätzliche Verwendung von FIBU im Register **Extras**, Bereich **Einstellungen > Einstellungen bearbeiten > Aufträge > weitere Funktionen** aktiviert werden muss. Für weitere Informationen siehe auch: ■ *Einstellungen Aufträge (S. 109)*
13	Für jede Auftragsart werden die jeweiligen Standardtextschlüssel vorgeblendet. Über den Button [...] können andere Textschlüssel ausgewählt werden.
14	Wählen Sie den Ausführungszeitpunkt für den Zahlungsauftrag. Bei Dauerüberweisungen oder Dauerlastschriften sind außerdem der Turnus und der jeweilige Ausführungstag auszuwählen. Wünschen Sie eine zeitlich beschränkte Ausführung, dann deaktivieren Sie 'unbegrenzt ausführen' und geben das Datum an, bis wann der Auftrag ausgeführt werden soll.
15	Wählen Sie 'durch Anwendung' oder 'Kreditinstitut'. Diese Wahlmöglichkeit ist nur vorhanden, wenn Ihr Kreditinstitut eine terminierte Überweisung, welche später durch die Bank ausgeführt wird, oder eine bankverwaltete Dauerüberweisung oder Dauerlastschrift anbietet. Ist dies nicht der Fall, wird automatisch 'durch Anwendung' aktiviert und ist nicht änderbar.
16	[OK] speichert den Auftrag. [Nächste erfassen] öffnet die nächste leere Auftragserfassungsmaske. Je nach Ausführungsfälligkeit wird der Auftrag im Ausgangskorb oder beim Konto gespeichert.

Konvertieren von Zahlungsaufträgen in SEPA-Aufträge

Folgende Zahlungsaufträge können Sie in SEPA-Aufträge konvertieren:

- Standard-Inlandsüberweisungen
- EU-Standardüberweisungen
- Standard-Inlandsdauerüberweisungen
- Standard-Inlandslastschriften

Konvertieren von Zahlungsaufträgen in SEPA-Aufträge - Vorgehensweise

Öffnen Sie den gewünschten Zahlungsauftrag und wechseln Sie in der Erfassungsmaske die Auftragsart über den Button links oben.

Kontrollieren Sie die konvertierten Daten und ergänzen Sie in der entsprechenden Auftragserfassungsmaske die fehlenden Informationen z. B. zu den SEPA-Details.

Wählen Sie abschließend [OK] und der konvertierte Auftrag wird gespeichert.

Weitere Informationen finden Sie in *Bestätigen von konvertierten SEPA-Aufträgen (S. 193)*.

Konvertieren von Zahlungsaufträgen in SEPA-Aufträge - Hinweise

Beim Konvertieren von Zahlungsaufträgen in SEPA-Aufträge werden evtl. bereits vorhandene Informationen zu SEPA-Details wie z. B. Mandatsinformationen bei SEPA-Lastschriften berücksichtigt.

Wenn im Bestand der VR-NetWorld Software passende Mandate zu konvertierten Lastschriften vorhanden sind, werden diese zugeordnet oder zur Auswahl angeboten.

Bei Bedarf kann aus der SEPA-Lastschrift in die *Mandatsverwaltung (S. 66)* verzweigt werden.

Weitere Information finden Sie in folgenden Kapiteln:

- *EURO-ÜBERWEISUNG (SEPA) erfassen (S. 175)*
- *EURO-LASTSCHRIFT (SEPA) erfassen (S. 178)*

Umbuchung

Sie können Standard-Inlandsüberweisungen und Standard-Inlandsdauerüberweisungen auch als Umbuchung ausführen lassen. Damit profitieren Sie von den möglichen Vorteilen der Auftragsart 'Umbuchung' wie besonderen Konditionen oder Limiten.

Folgende **Voraussetzungen** müssen erfüllt sein, damit Sie eine Umbuchung erfassen können:

- Ihre Bank muss den Geschäftsvorfall 'Umbuchung' in den Bankparameterdaten (BPD) und den Userparameterdaten (UPD) zugelassen haben.
- In der VR-NetWorld Software muss im Menü Konto > Bearbeiten > Geschäftsvorfälle die Checkbox 'Umbuchung' aktiviert sein.
- Auftraggeber und Empfänger müssen identisch sein.

Umbuchung - Vorgehensweise

Sie können Umbuchungen in den Masken für die Standard-Inlandsüberweisung oder die Standard-Inlandsdauerüberweisung erfassen.

Setzen Sie dazu in der Checkbox **Umbuchung** ein Häkchen.

Die weitere Vorgehensweise ist weitgehend identisch mit der Vorgehensweise bei 'normalen' Überweisungen und Dauerüberweisungen.

Sie können erfasste Umbuchungen bearbeiten und durch Aktivieren oder Deaktivieren der Checkbox Überweisungen in Umbuchungen umwandeln und umgekehrt.

Umbuchungen - Hinweise

- Sie können Umbuchungen wie 'normalen' Überweisungen und Dauerüberweisungen terminieren und zur wiederholten Ausführung vormerken.
- Sie können Umbuchungen **nicht** in SEPA-Aufträge umwandeln.
- Sie können Umbuchungsaufträge analog zu 'normalen' Überweisungen und Dauerüberweisungen filtern.
- Sie können Umbuchungen als Sonderform der Überweisung mit der Auftragsart 'Umbuchung' exportieren.

Einstellungen Adressbuch

Im Register **Extras**, Bereich **Einstellungen > Einstellungen bearbeiten > Aufträge** können Sie festlegen, ob Sie neue Zahlungsempfänger oder Zahlungspflichtige in das *Adressbuch (S. **Fehler! Textmarke nicht definiert.**)* übernehmen wollen und ob der letzte Verwendungszweck für den Zahlungsempfänger oder Zahlungspflichtigen bei der nächsten Auftragserfassung verwendet werden soll. Ebenso möglich ist die automatische Verwendung von FIBU-Nummer und Auftragsvorlage bei der nächsten Auftragserfassung.

2.1.2 Bestätigen von berechneten Kontoverbindungen

Überblick

Bei der Erfassung von Zahlungsaufträgen werden Ihnen u.U. auch berechnete und somit noch nicht bestätigte Kontoverbindungen zur Auswahl angeboten.

Bestätigen der Kontoverbindungen

Wenn Sie eine nicht bestätigte Kontoverbindung zum ersten Mal verwenden, müssen Sie die Korrektheit dieser Kontoverbindung bestätigen.

Beim Speichern des Zahlungsauftrags wird deshalb der Dialog **Berechnete Kontoverbindung bestätigen** geöffnet.

Bestätigen Sie den Dialog mit [Ja], wird diese berechnete Verbindung im Dialog ***Kontakte verwalten - Bankdaten** (S. 296)* als bestätigt markiert und nicht mehr kursiv dargestellt bzw. nachgefragt.

Bestätigen Sie den Dialog mit [Nein], wird diese berechnete Verbindung aus dem Dialog ***Kontakte verwalten - Bankdaten*** *(S. 296)*t entfernt, ggf. aber später wieder neu berechnet, sofern Sie hier keinen anderen Wert hinterlegen.

Im Erfassungsformular werden die Werte in den Feldern **Kontonummer/IBAN** und **BLZ/BIC** gelöscht.

2.1.3 EURO-ÜBERWEISUNG (SEPA) erfassen

Überblick

Mit der EURO-ÜBERWEISUNG (SEPA) können Sie Zahlungen innerhalb eines einheitlichen europäischen Zahlungsverkehrsraums ausführen.

Innerhalb dieses einheitlichen Zahlungsverkehrsraums (Single Euro Payments Area = SEPA) gelten einheitliche Zahlungsverkehrsstandards, die zu einem einfacheren und effizienteren europäischen Zahlungsverkehr führen sollen.

Details zu SEPA finden Sie in *Informationen zu SEPA (S. 43)*.

Eine Liste der Länder des SEPA-Raums finden Sie in *SEPA Länder (S. 214)*.

Erfassen einer EURO-ÜBERWEISUNG (SEPA)

Schritt	Vorgehensweise
	Wählen Sie das Konto, von dem Sie die EURO-ÜBERWEISUNG (SEPA) vornehmen. Folgende Felder werden vorbelegt mit den Daten, die zum gewählten Konto gehören: ■ Name und Sitz des beauftragten Kreditinstituts, ■ Kontoinhaber, ■ IBAN des Auftraggeberkontos.
	Wenn Sie eine vorhandene *Auftragsvorlage (S. 75)* nutzen möchten, wählen Sie diese über den Auswahlpfeil. Über den Button [...] können Sie auch eine neue Auftragsvorlage erfassen.
	Tragen Sie den Zahlungsempfänger ein. Wenn dieser bereits gespeichert ist, können Sie ihn durch den Button [...] wählen.
	Tragen Sie die IBAN (International Bank Account Number) des Zahlungsempfängers ein. Handelt es sich nach der Eingabe um eine korrekte IBAN, dann wird diese grün dargestellt. Eine nicht gültige IBAN kann ebenfalls verwendet werden; bestätigen Sie hierzu den Hinweis mit [OK].
	Füllen Sie das Feld BIC mit dem gültigen BIC des Empfängerkreditinstituts.

Schritt	Vorgehensweise
	Den Überweisungsbetrag tragen Sie in das Feld 'Betrag' ein.
	Wenn die entsprechenden Geschäftsvorfälle von Ihrer Bank unterstützt werden, kann der Verwendungsschlüssel durch den Button [...] gewählt werden.
	Sie können in jeder Zeile des Verwendungszwecks automatisch Variablen setzen lassen (diese *Textautomatik (S. 253)* ist vor allem sinnvoll für Dauerüberweisungen und Dauerlastschriften).
	Wählen Sie den Ausführungszeitpunkt für den Zahlungsauftrag. An diesem Tag erfolgt die Übertragung an das Kreditinstitut. Wählen Sie den Eintrag durch 'Anwendung' oder durch 'Kreditinstitut' aus. Falls Ihr Kreditinstitut keine terminierte EURO-ÜBERWEISUNG (SEPA) zulässt, ist die Auswahlbox ausgegraut und Sie haben keine Wahlmöglichkeit.
	Erfassen Sie in den 'SEPA-Details' eine 'Ende-zu-Ende-Referenz' für die SEPA-Überweisung. Falls Sie hier keine Ende-zu-Ende-Referenz erfassen, wird diese beim Ausführen der Transaktion automatisch von der VR-NetWorld Software ermittelt.
	Über [Skonto] ist es möglich, von dem eingegebenen Ausführungsbetrag automatisch eine Skontoberechnung durchführen zu lassen. Geben Sie hierzu im Folgedialog einen Skontosatz ein. Angezeigt werden: ■ der Originalbetrag, ■ der Skontobetrag, ■ der Ausführungsbetrag. Wünschen Sie die Angabe des Skontosatzes und des Skontobetrages im Verwendungszweck, aktivieren Sie 'an den Verwendungszweck anhängen'. Darunter erfolgt die Darstellung im Verwendungszweck. Um in der Erfassungsmaske die Darstellung im Verwendungszweck anzeigen zu lassen, wählen Sie [Vorschau für Verwendungszweck]. Wurde die Skontoberechnung aktiviert, wird in der Erfassungsmaske auf dem Button der gewählte Skontowert angezeigt. Zum Deaktivieren wählen Sie den Button; die Skontoberechnung wird rückgängig gemacht.
	Um im Verwendungszweck die im Ausführungsbetrag enthaltene Mehrwertsteuer anzeigen zu lassen,

Schritt	Vorgehensweise
	wählen Sie den Button [MWSt]. Im Folgedialog ist der Mehrwertsteuersatz vorbelegt, der im Register **Extras**, Bereich **Einstellungen > Einstellungen bearbeiten > Aufträge** eingetragen wurde. Beachten Sie, dass bei ausländischen Zahlungsempfängern der voreingestellte Mehrwertsteuersatz '0' beträgt. Es werden der Bruttobetrag, die enthaltene Mehrwertsteuer und der Nettobetrag angezeigt. Wünschen Sie die Angabe der im Ausführungsbetrag enthaltenen Mehrwertsteuer im Verwendungszweck, aktivieren Sie 'an den Verwendungszweck anhängen'. Darunter erfolgt die Darstellung im Verwendungszweck. Um in der Erfassungsmaske die Darstellung im Verwendungszweck anzeigen zu lassen, wählen Sie [Vorschau für Verwendungszweck]. Wurde die Mehrwertsteuerberechnung aktiviert, wird in der Erfassungsmaske auf dem Button der gewählte MWSt-Satz angezeigt. Zum Deaktivieren wählen Sie den Button; die Anzeige der Mehrwertsteuer wird rückgängig gemacht.
	Über den Button [Übernahme aus Zwischenablage] können Sie Rechnungsdetails aus anderen Quellen (z.B. aus einem Internetkauf bei eBay) über die Zwischenablage in die Auftragserfassung übernehmen. Der Button ist nur aktiv, wenn sich Text in der Zwischenablage befindet. Eine nachträgliche Bearbeitung der Daten ist jederzeit möglich. Detaillierte Informationen dazu finden Sie in *Übernahme von Rechnungsdetails aus externen Quellen in die Auftragserfassung (S. 199)*.
	Sie können weitere Zahlungsaufträge erfassen. ■ Um einen neuen Zahlungsauftrag zu erfassen, klicken Sie [Nächste erfassen]. ■ Um einen neuen Zahlungsauftrag mit gleichen Daten wie den eben Angelegten zu erfassen, klicken Sie [Kopie erstellen].
	Um den erfassten Zahlungsauftrag zu übernehmen, wählen Sie [OK].

Hinweis zu den unterschiedlichen Überweisungsarten

Über den Button links oben im Überweisungsformular können Sie zwischen der EURO-ÜBERWEISUNG (SEPA) und den klassischen Überweisungsarten (Standardüberweisung für Inlandstransaktionen oder EU-Standardüberweisung) wechseln.

Welche Wechselmöglichkeiten Ihnen zu Verfügung stehen, hängt davon ab, ob und was für eine IBAN Sie eingeben:

- Wenn Sie keine IBAN eingeben, weil diese Ihnen z.B. nicht bekannt ist, können Sie zur Standardüberweisung wechseln und eine 'normale' Inlandsüberweisung anlegen.
- Wenn Sie eine deutsche IBAN eingegeben haben, können Sie ebenfalls von der EURO-ÜBERWEISUNG (SEPA) zur Standardüberweisung wechseln und eine 'normale' Inlandsüberweisung anlegen.
- Wenn Sie eine ausländische IBAN eingegeben haben, können Sie zur EU-Standardüberweisung wechseln, weil z.B. die ausländische Bank keine SEPA-Überweisungen zulässt.

Grafische Sicherheitsmerkmale

Wenn die Sicherheitseinstellungen aktiviert sind, werden in diesem Dialog benutzerinidviduelle grafische Sicherheitsmerkmale verwendet, um die Echtheit der Benutzeroberfläche sicherzustellen.

Auf der linken Seite befindet sich ein grafisches Element, das kontextspezifische Informationen enthält. Zusätzlich wird ein individueller Informationstext angezeigt, den Sie in den Sicherheitseinstellungen eingegeben haben. Die Textwerte werden scrollend angezeigt. Gleichzeitig zeigt ein analoges, verkleinertes Symbol in der Statuszeile an, dass ein sicherheitsrelevanter Dialog geöffnet und als oberstes Fenster aktiv ist.

Die Oberfläche wird zusätzlich über einen angepassten Mousecursor signiert. Sie erhalten kontextspezifische Informationen und grafische Elemente am Mousecursor. Die Textwerte werden scrollend angezeigt.

2.1.4 EURO-LASTSCHRIFT (SEPA) erfassen

Übersicht

Zum 01.02.2014 wird die Verwendung der EURO-LASTSCHRIFT (SEPA) verbindlich werden. Die nationalen Formate (Standard-Inlandslastschrift) werden dann nicht mehr zur Verfügung stehen.

Details zu SEPA finden Sie in *Informationen zu SEPA (S. 43)*.

Eine Liste der Länder des SEPA-Raums finden Sie in *SEPA Länder (S. 214)*.

Erfassen einer EURO-LASTSCHRIFT (SEPA)

Schritt	Vorgehensweise
	Wählen Sie das Konto, auf das die EURO-LASTSCHRIFT (SEPA) eingezogen wird. Folgende Felder werden vorbelegt mit den Daten, die zum gewählten Konto gehören: ■ Name und Sitz des beauftragten Kreditinstituts, ■ Kontoinhaber, ■ IBAN des Auftraggeberkontos.
	Wenn Sie eine vorhandene *Auftragsvorlage (S. 75)* nutzen möchten, wählen Sie diese über den Auswahlpfeil.

Schritt	Vorgehensweise
	Über den Button [...] können Sie auch eine neue Auftragsvorlage erfassen.
	Tragen Sie den Zahlungspflichtigen ein. Wenn dieser bereits gespeichert ist, können Sie ihn durch den Button [...] wählen.
	Tragen Sie die IBAN (International Bank Account Number) des Zahlungspflichtigen ein. Handelt es sich nach der Eingabe um eine korrekte IBAN, dann wird diese grün dargestellt. Eine nicht gültige IBAN kann ebenfalls verwendet werden; bestätigen Sie hierzu den Hinweis mit [OK].
	Füllen Sie das Feld BIC mit dem gültigen BIC des Kreditinstituts des Zahlungspflichtigen.
	Den Lastschriftsbetrag tragen Sie in das Feld 'Betrag' ein.
	Im Feld 'Verw. Schlüssel' kann der Verwendungsschlüssel durch den Button [...] gewählt werden.
	Sie können in jeder Zeile des Verwendungszwecks automatisch Variablen setzen lassen (diese *Textautomatik (S. 253)* ist vor allem sinnvoll für Daueruberweisungen und Dauerlastschriften).
	Wählen Sie den Fälligkeitstermin für den Zahlungsauftrag. An diesem Tag erfolgt die Übertragung an das Kreditinstitut. Beachten Sie hierbei die verschiedenen Vorlaufzeiten für die Lastschrift-Arten, die von der BPD und vom Gesetzgeber vorgegeben sind. Es können nur einmalige, durch das Kreditinstitut gesteuerte SEPA-Lastschriften erfasst werden. Die Felder 'Ausführen durch' und 'Ausführung' sind entsprechend vorbelegt und können nicht geändert werden.
	Grundlage einer EURO-LASTSCHRIFT ist ein Mandat des Zahlungspflichtigen, das Sie als Zahlungsempfänger zum Einzug berechtigt. Erfassen Sie in den *'SEPA-Details' (S. 181)* die notwendigen Daten für das Lastschriftmandat. Weiterhin können Sie hier eine 'Ende-zu-Ende-Referenz' für die SEPA-Lastschrift erfassen.
	Wenn die entsprechenden Geschäftsvorfälle von Ihrer Bank unterstützt werden, können Sie in der Auswahlliste wählen, ob eine Basis- oder eine Firmen-Lastschrift durchgeführt wird. Im anderen Fall wird die unterstützte Lastschrift-Art vorbelegt und

Schritt	Vorgehensweise
	kann nicht geändert werden.
	Über [Skonto] ist es möglich, von dem eingegebenen Ausführungsbetrag automatisch eine Skontoberechnung durchführen zu lassen. Geben Sie hierzu im Folgedialog einen Skontosatz ein. Angezeigt werden: ■ der Originalbetrag, ■ der Skontobetrag, ■ der Ausführungsbetrag. Wünschen Sie die Angabe des Skontosatzes und des Skontobetrags im Verwendungszweck, aktivieren Sie 'an den Verwendungszweck anhängen'. Darunter erfolgt die Darstellung im Verwendungszweck. Um in der Erfassungsmaske die Darstellung im Verwendungszweck anzeigen zu lassen, wählen Sie [Vorschau für Verwendungszweck]. Wurde die Skontoberechnung aktiviert, wird in der Erfassungsmaske auf dem Button der gewählte Skontowert angezeigt. Zum Deaktivieren wählen Sie den Button; die Skontoberechnung wird rückgängig gemacht.
	Um im Verwendungszweck die im Ausführungsbetrag enthaltene Mehrwertsteuer anzeigen zu lassen, wählen Sie den Button [MWSt]. Im Folgedialog ist der Mehrwertsteuersatz vorbelegt, der im Register **Extras**, Bereich **Einstellungen > Einstellungen bearbeiten > Aufträge** eingetragen wurde. Beachten Sie, dass bei ausländischen Zahlungspflichtigen der voreingestellte Mehrwertsteuersatz '0' beträgt. Es werden der Bruttobetrag, die enthaltene Mehrwertsteuer und der Nettobetrag angezeigt. Wünschen Sie die Angabe der im Ausführungsbetrag enthaltenen Mehrwertsteuer im Verwendungszweck, aktivieren Sie 'an den Verwendungszweck anhängen'. Darunter erfolgt die Darstellung im Verwendungszweck. Um in der Erfassungsmaske die Darstellung im Verwendungszweck anzeigen zu lassen, wählen Sie [Vorschau für Verwendungszweck]. Wurde die Mehrwertsteuerberechnung aktiviert, wird in der Erfassungsmaske auf dem Button der gewählte MWSt-Satz angezeigt. Zum Deaktivieren wählen Sie den Button; die Anzeige der Mehrwertsteuer wird rückgängig gemacht.
	Über den Button [Übernahme aus Zwischenablage] können Sie Rechnungsdetails aus anderen Quellen (z. B. aus einem Internetkauf bei eBay) über die Zwischenablage in die Auftragserfassung überneh-

Schritt	Vorgehensweise
	men. Der Button ist nur aktiv, wenn sich Text in der Zwischenablage befindet. Eine nachträgliche Bearbeitung der Daten ist jederzeit möglich. Detaillierte Informationen dazu finden Sie in *Übernahme von Rechnungsdetails aus externen Quellen in die Auftragserfassung (S. 199)*.
	Sie können weitere Zahlungsaufträge erfassen. ■ Um einen neuen Zahlungsauftrag zu erfassen, klicken Sie [Nächste erfassen]. ■ Um einen neuen Zahlungsauftrag mit gleichen Daten wie den eben Angelegten zu erfassen, klicken Sie [Kopie erstellen].
	Um den erfassten Zahlungsauftrag zu übernehmen, wählen Sie [OK].

Erfassen der SEPA-Details

In den 'SEPA-Details' können oder müssen Sie ergänzende Angaben zu EURO-LASTSCHRIFTEN (SEPA) machen:

- Sie können eine 'Ende-zu-Ende-Referenz' erfassen.
- Die Grundlage einer EURO-LASTSCHRIFT muss immer ein Mandat des Zahlungspflichtigen sein, das Sie als Zahlungsempfänger zum Einzug berechtigt.

  Zu diesem Mandat müssen Sie bei der Erfassung einer EURO-LASTSCHRIFT (SEPA) verschiedene Angaben machen.

Ende-zu-Ende-Referenz

Sie können eine 'Ende-zu-Ende-Referenz' für eine EURO-LASTSCHRIFT (SEPA) erfassen.

Falls Sie hier keine 'Ende-zu-Ende-Referenz' erfassen, wird diese beim Ausführen der Transaktion automatisch von der VR-NetWorld Software ermittelt.

Lastschriftsequenz

Geben Sie an, um welche Sequenz für die Lastschrift verwendet wird. Öffnen Sie dazu die Auswahlliste durch einen Klick auf den [Pfeil].

Sie können wählen zwischen folgenden Lastschriftsequenzen:

- einmalige Lastschrift
- erstmalige Lastschrift
- letzte Lastschrift
- wiederkehrende Lastschrift

Mandatsreferenz

Die Mandatsreferenz ordnet einer EURO-LASTSCHRIFT (SEPA eindeutig ein Mandat zu. Beim Erfassen dieser Referenz haben Sie verschiedene Möglichkeiten:

- Sie können in das Feld manuell eine Referenznummer oder einen Referenztext eingeben
- Sie können über den Auswahlpfeil eine bereits im Bestand vorhandene Mandatsreferenz und damit das zugeordnete Mandat auswählen.
- Sie können über den Button [...] die Mandatsverwaltung mit der Liste der im Bestand vorhandenen Mandate aufrufen und eines dieser Mandate auswählen.
- Sie können über den Button eine Mandatsreferenz nach Ihren Vorgaben erstellen. Voraussetzung dafür ist, dass Sie die notwendigen Einstellungen im Menü **Extras > Einstellungen > Aufträge > weitere Funktionen** getroffen haben.

  Weitere Informationen finden Sie in *Weitere Funktionen (S. 110)*.

Mandatsdatum

Geben Sie das Datum an, ab dem das Mandat gültig ist. Das Datum wird mit dem Tagesdatum vorbelegt und ist für einen früheren oder späteren Termin frei wählbar

Hinweis zur Verwaltung der Mandate

Beachten Sie bitte, dass mit der Version 4.40 der VR-NetWorld Software die Verwaltung der Lastschriftmandate erheblich ausgebaut wurde.

Wie bisher können Sie die Lastschriftmandate beim jeweiligen Auftrag erfassen und verwalten. Die Pflege dieser Mandate liegt dann allerdings ausschließlich beim Kunden und wird von der VR-NetWorld Software nicht weiter unterstützt.

Mit der Version 4.40 bietet die VR-NetWorld Software eine zentrale Mandatsverwaltung, die u. a. deutliche Vorteile beim Erfassen von SEPA-Aufträgen und der Konvertierung von Inlandsaufträgen in SEPA-Aufträge. Mit der absehbaren, verbindlichen Einführung der SEPA-Formate auch für den nationalen Zahlungsverkehr werden diese Vorgänge noch deutlich an Bedeutung gewinnen.

Detaillierte Informationen zur Mandatsverwaltung finden Sie in *Mandatsverwaltung (S. 66)*.

Wenn Sie im Register **Extras**, Bereich **Einstellungen > Einstellungen bearbeiten > Aufträge > weitere Funktionen** das Häkchen in der Check-

box **Neue SEPA-Mandate beim Erfassen eines Auftrags speichern** gesetzt haben, werden die bei der Auftragserfassung erzeugten Mandate in der Mandatsverwaltung gespeichert.

Weitere Informationen finden Sie in *Weitere Funktionen (S. 110)*.

Hinweis zu den unterschiedlichen Lastschriftenarten

Über den Button links oben im Lastschriftenformular können Sie zwischen der EURO-ÜBERWEISUNG (SEPA) und der klassischen Lastschrift für Inlandstransaktionen wechseln.

Dies kann z. B. hilfreich sein, wenn Sie für das Konto, auf das die Lastschrift eingezogen wird, die Option 'SEPA bevorzugt' aktiviert haben, im konkreten Fall aber eben keine EURO-LASTSCHRIFT (SEPA) anlegen möchten, sondern eine klassische Inlandslastschrift.

Sammelaufträge für EURO-Latschriften (SEPA)

Sie können einzelne EURO-Lastschriften zu Sammelaufträgen zusammenfassen. Setzen Sie dazu im Ausgangskorb für alle relevanten Einzellastschriften ein Häkchen in der Spalte 'Sammler'.

Das Zusammenstellen von Sammelaufträgen erfolgt nach dem Auslösen des Sendevorgangs.

Alle Einzelaufträge, die zu einem Sammelauftrag zusammengefasste werden, müssen in folgende Kriterien übereinstimmen:

- Auftraggeberkonto
- Lastschrifttyp
- Fälligkeitsdatum
- Lastschriftsequenz

Grafische Sicherheitsmerkmale

Wenn die Sicherheitseinstellungen aktiviert sind, werden in diesem Dialog benutzerindividuelle grafische Sicherheitsmerkmale verwendet, um die Echtheit der Benutzeroberfläche sicherzustellen.

Auf der linken Seite befindet sich ein grafisches Element, das kontextspezifische Informationen enthält. Zusätzlich wird ein individueller Informationstext angezeigt, den Sie in den Sicherheitseinstellungen eingegeben haben. Die Textwerte werden scrollend angezeigt. Gleichzeitig zeigt ein analoges, verkleinertes Symbol in der Statuszeile an, dass ein sicherheitsrelevanter Dialog geöffnet und als oberstes Fenster aktiv ist.

Die Oberfläche wird zusätzlich über einen angepassten Mousecursor signiert. Sie erhalten kontextspezifische Informationen und grafische Elemente am Mousecursor. Die Textwerte werden scrollend angezeigt.

2.1.5 EURO-DAUERLASTSCHRIFT (SEPA) erfassen

Übersicht

Zum 01.02.2014 wird die Verwendung der EURO-DAUERLASTSCHRIFT (SEPA) verbindlich werden. Die nationalen Formate (Standard-Inlandsdauerlastschrift) werden dann nicht mehr zur Verfügung stehen.

Details zu SEPA finden Sie in *Informationen zu SEPA (S. 43)*.

Eine Liste der Länder des SEPA-Raums finden Sie in *SEPA Länder (S. 214)*.

Erfassen einer EURO-DAUERLAST-SCHRIFT (SEPA)

Schritt	Vorgehensweise
	Wählen Sie das Konto, auf das die EURO-DAUERLASTSCHRIFT (SEPA) eingezogen wird. Folgende Felder werden vorbelegt mit den Daten, die zum gewählten Konto gehören: ■ Name und Sitz des beauftragten Kreditinstituts, ■ Kontoinhaber, ■ IBAN des Auftraggeberkontos.
	Wenn Sie eine vorhandene *Auftragsvorlage (S. 75)* nutzen möchten, wählen Sie diese über den Auswahlpfeil. Über den Button [...] können Sie auch eine neue Auftragsvorlage erfassen.
	Tragen Sie den Zahlungspflichtigen ein. Wenn dieser bereits gespeichert ist, können Sie ihn durch den Button [...] wählen.
	Tragen Sie die IBAN (International Bank Account Number) des Zahlungspflichtigen ein. Handelt es sich nach der Eingabe um eine korrekte IBAN, dann wird diese grün dargestellt. Eine nicht gültige IBAN kann ebenfalls verwendet werden; bestätigen Sie hierzu den Hinweis mit [OK].
	Füllen Sie das Feld BIC mit dem gültigen BIC des Kreditinstituts des Zahlungspflichtigen.
	Den Lastschriftsbetrag tragen Sie in das Feld 'Betrag' ein.
	Im Feld 'Verw. Schlüssel' kann der Verwendungsschlüssel durch den Button [...] gewählt werden.
	Sie können in jeder Zeile des Verwendungszwecks automatisch Variablen setzen lassen (diese *Textautomatik (S. 253)* ist vor allem sinnvoll für Dauerüberweisungen und Dauerlastschriften).
	Geben Sie in der Datengruppe **Ausführungszeitpunkt und Fälligkeitstermin** die notwendigen Informationen ein. Beachten Sie hierzu die Hinweise im Abschnitt *Ausführungszeitpunkt und Fälligkeitstermin (S. 186)*.
	Grundlage einer EURO-DAUERLASTSCHRIFT ist ein Mandat des Zahlungspflichtigen, das Sie als Zahlungsempfänger zum Einzug berechtigt. Erfassen Sie in den *'SEPA-Details' (S. 189)* die not-

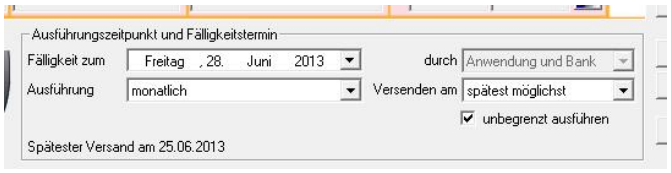
Schritt	Vorgehensweise
	wendigen Daten für das Lastschriftmandat. Weiterhin können Sie hier eine 'Ende-zu-Ende-Referenz' für die EURO-DAUERLASTSCHRIFT erfassen.
	Wenn die entsprechenden Geschäftsvorfälle von Ihrer Bank unterstützt werden, können Sie in der Auswahlliste wählen, ob eine Basis- oder eine Firmen-Lastschrift durchgeführt wird. Im anderen Fall wird die unterstützte Lastschriftart vorbelegt und kann nicht geändert werden.
	Über [Skonto] ist es möglich, von dem eingegebenen Ausführungsbetrag automatisch eine Skontoberechnung durchführen zu lassen. Geben Sie hierzu im Folgedialog einen Skontosatz ein. Angezeigt werden: ■ der Originalbetrag, ■ der Skontobetrag, ■ der Ausführungsbetrag. Wünschen Sie die Angabe des Skontosatzes und des Skontobetrags im Verwendungszweck, aktivieren Sie 'an den Verwendungszweck anhängen'. Darunter erfolgt die Darstellung im Verwendungszweck. Um in der Erfassungsmaske die Darstellung im Verwendungszweck anzeigen zu lassen, wählen Sie [Vorschau für Verwendungszweck]. Wurde die Skontoberechnung aktiviert, wird in der Erfassungsmaske auf dem Button der gewählte Skontowert angezeigt. Zum Deaktivieren wählen Sie den Button; die Skontoberechnung wird rückgängig gemacht.
	Um im Verwendungszweck die im Ausführungsbetrag enthaltene Mehrwertsteuer anzeigen zu lassen, wählen Sie den Button [MWSt]. Im Folgedialog ist der Mehrwertsteuersatz vorbelegt, der im Register **Extras**, Bereich **Einstellungen > Einstellungen bearbeiten > Aufträge** eingetragen wurde. Beachten Sie, dass bei ausländischen Zahlungspflichtigen der voreingestellte Mehrwertsteuersatz '0' beträgt. Es werden der Bruttobetrag, die enthaltene Mehrwertsteuer und der Nettobetrag angezeigt. Wünschen Sie die Angabe der im Ausführungsbetrag enthaltenen Mehrwertsteuer im Verwendungszweck, aktivieren Sie 'an den Verwendungszweck anhängen'. Darunter erfolgt die Darstellung im Verwendungszweck. Um in der Erfassungsmaske die Darstellung im Verwendungszweck anzeigen zu lassen, wählen Sie [Vorschau für Verwendungszweck]. Wurde die

Schritt	Vorgehensweise
	Mehrwertsteuerberechnung aktiviert, wird in der Erfassungsmaske auf dem Button der gewählte MWSt-Satz angezeigt. Zum Deaktivieren wählen Sie den Button; die Anzeige der Mehrwertsteuer wird rückgängig gemacht.
	Über den Button [Übernahme aus Zwischenablage] können Sie Rechnungsdetails aus anderen Quellen (z. B. aus einem Internetkauf bei eBay) über die Zwischenablage in die Auftragserfassung übernehmen. Der Button ist nur aktiv, wenn sich Text in der Zwischenablage befindet. Eine nachträgliche Bearbeitung der Daten ist jederzeit möglich. Detaillierte Informationen dazu finden Sie in *Übernahme von Rechnungsdetails aus externen Quellen in die Auftragserfassung (S. 199)*.
	Sie können weitere Zahlungsaufträge erfassen. ■ Um einen neuen Zahlungsauftrag zu erfassen, klicken Sie [Nächste erfassen]. ■ Um einen neuen Zahlungsauftrag mit gleichen Daten wie den eben Angelegten zu erfassen, klicken Sie [Kopie erstellen].
	Um den erfassten Zahlungsauftrag zu übernehmen, wählen Sie [OK].

Ausführungszeitpunkt und Fälligkeitstermin

Überblick

In den Feldern dieser Datengruppe nehmen Sie die Terminsteuerung für eine EURO-DAUERLASTSCHRIFT (SEPA) vor.



Bei dieser Terminsteuerung müssen die verschiedenen Vorlaufzeiten beachtet werden, die von der BPD des ausführenden Kreditinstituts und vom Gesetzgeber vorgegeben sind.

Bei der Berechnung der jeweiligen Vorlaufzeiten werden von VR-NetWorld Software folgende Faktoren herangezogen:

- Gesetzliche Fristen für die verschiedenen Lastschriftarten (z. B. 5 Tage bei erstmaligem Einreichen einer Basislastschrift und 2 Tage bei allen Folgelastschriften)
- Fristen, die von der von der BPD des ausführenden Kreditinstituts vorgegeben werden
- Tage, die bei der Berechnung der Vorlauffristen nicht berechnet werden wie (Nicht-Targettage):
  - Wochenenden
  - Neujahr
  - Karfreitag
  - Ostermontag
  - 1. und 2. Weihnachtsfeiertag
  - 1. Mai

Aus all diesen Daten und dem gewünschten Fälligkeitsdatum berechnet die VR-NetWorld Software den spätest möglichen Versandtermin für die Lastschrift, mit dem eine ordnungsgemäße Verarbeitung des ausführenden Kreditinstituts erfolgen kann.

Beschreibung der Felder

Feldname	Beschreibung
Fälligkeit zum	In diesem Feld geben Sie an, zu welchem min die Belastung des Kontos des Zahlun pflichtigen mit dem Lastschriftbetrag erfol soll.
Ausführung	In diesem Feld geben Sie an, in welchem nus die Dauerlastschrift ausgeführt werde
Ausführen am	In diesem Feld geben Sie an, bis zu welch Termin die Dauerlastschrift ausgeführt we soll Dieses Feld wird nur angezeigt, wenn Sie Checkbox **unbegrenzt ausführen** kein H gesetzt haben.
Spätester Versand	Hier wird das von der VR-NetWorld Softw errechnete Datum für die Mindest-Vorlauf angezeigt.
Versenden am	Hier können Sie, falls gewünscht, ein Dat eingeben, das vor dem spätest möglichen sand liegt, und so einen Zeitpuffer schaffe Standardmäßig wird das Datum des späte Versands herangezogen (Auswahl 'spätes lich')
unbegrenzt ausführen	Wenn Sie in dieser Checkbox ein Häkche zen, wird die EURO-DAUERLASTSCHRI (SEPA) so lange ausgeführt, bis Sie diese

Feldname	Beschreibung
	eine manuelle Bearbeitung beenden. Wenn kein Häkchen gesetzt ist, wird das **Ausführen am** angezeigt.

Beachten Sie:

Wenn die VR-NetWorld Software nach der Prüfung der eingegebenen Termindaten feststellt, dass die Mindest-Vorlauffrist nicht mehr eingehalten werden kann, weil das späteste Versanddatum bereits überschritten, erhalten Sie eine Hinweismeldung.

Vorlaufzeit wurde nicht beachtet...
Die notwendige Vorlaufzeit wurde unterschritten.
Ihr Kreditinstitut wird mit hoher Wahrscheinlichkeit diesen Auftrag nicht wunschgemäß ausführen können.
Wollen Sie das Fälligkeitsdatum trotzdem so belassen?
Das eingestellte Datum unterschreitet die minimale Vorlaufzeit.
Soll das Datum trotzdem so belassen werden?
Ja
Nein

- Wenn Sie die EURO-DAUERLASTSCHRIFT (SEPA) trotzdem mit den Originaldaten anlegen möchten, wählen Sie [Ja]. Die Lastschrift wird angelegt und im Ausgangskorb angezeigt.

  Wenn Sie diese EURO-DAUERLASTSCHRIFT (SEPA) aus dem Ausgangskorb versenden möchten, erhalten Sie einen weiteren Dialog. Dieser Dialog enthält alle zum Versenden anstehenden EURO-DAUERLASTSCHRIFTEN (SEPA), deren Termindaten nicht korrekt. Hier können Sie erneut festlegen, ob für einzelne oder alle angezeigten Lastschriften die Termine in korrekte Werte geändert werden. Detaillierte Informationen dazu finden Sie in *Bestätigen von Zahlungsaufträgen mit nicht korrekten Vorlauffristen (S. 191)*.

  Wenn Sie die EURO-DAUERLASTSCHRIFT (SEPA) immer noch mit den nicht korrekten Vorlauffristen versenden möchten, können Sie dies tun. Mit hoher Wahrscheinlichkeit wird der Auftrag vom ausführenden Kreditinstitut abgelehnt und verbleibt als Einzellastschrift im Ausgangskorb.
- Wenn Sie möchten, dass die VR-NetWorld Software den Fälligkeitstermin der Lastschrift auf einen korrekten Wert ändert, wählen Sie [Nein]. Die VR-NetWorld Software ändert den Fälligkeitstermin auf einen korrekten Wert.

  Wählen Sie erneut [OK], danach wird die EURO-DAUERLASTSCHRIFT (SEPA) mit den korrekten Terminen angelegt.

Auftragsansichten und Ausgangskorb

- **Auftragsansichten**

  In den Auftragsansichten wird für EURO-DAUERLASTSCHRIFTEN (SEPA) in der Spalte 'erfasst / nächster Versand' neben dem Erfassungsdatum das nächste späteste Sendedatum angezeigt
- **Ausgangskorb**

  Abgelehnte EURO-DAUERLASTSCHRIFTEN (SEPA) verbleiben als Einzellastschriften im Ausgangskorb.

  Zusätzlich zum Ausführungstag wird das spätest mögliche Versanddatum angezeigt.

  Wenn sich in Summe (Vorlaufzeit + Puffer) ein Wert ergibt, der höher ist als die maximale Vorlaufzeit, so wird der Auftrag im Ausgangskorb angezeigt. Beim Versenden wird der Anwender jedoch darauf hingewiesen, dass für Aufträge die maximal mögliche Vorlaufzeit noch nicht erreicht wurde und er wird gefragt, ob er diese anpassen möchte.

  Aufträge, bei denen die maximale Vorlaufzeit noch nicht erreicht ist und die noch nicht gesendet werden sollen, verbleiben als aktive Aufträge im Ausgangskorb.

Erfassen der SEPA-Details

In den 'SEPA-Details' können oder müssen Sie ergänzende Angaben zu EURO-DAUERLASTSCHRIFTEN (SEPA) machen:

- Sie können eine 'Ende-zu-Ende-Referenz' erfassen.
- Die Grundlage einer EURO-DAUERLASTSCHRIFT muss immer ein Mandat des Zahlungspflichtigen sein, das Sie als Zahlungsempfänger zum Einzug berechtigt.

  Zu diesem Mandat müssen Sie bei der Erfassung einer EURO-DAUERLASTSCHRIFT (SEPA) verschiedene Angaben machen.

Ende-zu-Ende-Referenz

Sie können eine 'Ende-zu-Ende-Referenz' für eine EURO-DAUERLASTSCHRIFT (SEPA) erfassen.

Falls Sie hier keine 'Ende-zu-Ende-Referenz' erfassen, wird diese beim Ausführen der Transaktion automatisch von der VR-NetWorld Software ermittelt.

Lastschriftsequenz

Geben Sie an, welche Sequenz für die EURO-DAUERLASTSCHRIFT (SEPA) verwendet wird. Öffnen Sie dazu die Auswahlliste durch einen Klick auf den [Pfeil].

Sie können wählen zwischen folgenden Sequenzen:

- erstmalige Lastschrift
- wiederkehrende Lastschrift
- letzte Lastschrift (nur bei Änderung einer vorhandenen EURO-DAUERLASTSCHRIFT (SEPA).

Beachten Sie folgende Sonderfälle:

- Wenn eine neu erfasste EURO-DAUERLASTSCHRIFT (SEPA) erstmalig erfolgreich eingereicht wurde, wird eine ggf. vorhandene Lastschriftsequenz 'erstmalige Lastschrift' von der VR-NetWorld Software automatisch in 'wiederkehrende Lastschrift' geändert.
- Wenn bei einer EURO-DAUERLASTSCHRIFT (SEPA) ein Ende-Termin definiert ist (Feld **Ausführen bis**), ändert die VR-NetWorld Software bei Erreichen der letzten Ausführung die Sequenz automatisch auf 'Letzte Ausführung'.

  Der Benutzer wird über die Änderung informiert.

Mandatsreferenz

Die Mandatsreferenz ordnet einer EURO-DAUERLASTSCHRIFT (SEPA eindeutig ein Mandat zu. Beim Erfassen dieser Referenz haben Sie verschiedene Möglichkeiten:

- Sie können in das Feld manuell eine Referenznummer oder einen Referenztext eingeben
- Sie können über den Auswahlpfeil eine bereits im Bestand vorhandene Mandatsreferenz und damit das zugeordnete Mandat auswählen.
- Sie können über den Button [...] die Mandatsverwaltung mit der Liste der im Bestand vorhandenen Mandate aufrufen und eines dieser Mandate auswählen.
- Sie können über den Button eine Mandatsreferenz nach Ihren Vorgaben erstellen. Voraussetzung dafür ist, dass Sie die notwendigen Einstellungen im Register **Extras**, Bereich **Einstellungen > Einstellungen bearbeiten > Aufträge > weitere Funktionen** getroffen haben.

  Weitere Informationen finden Sie in *Weitere Funktionen (S. 110)*.

Mandatsdatum

Geben Sie das Datum an, ab dem das Mandat gültig ist. Das Datum wird mit dem Tagesdatum vorbelegt und ist für einen früheren oder späteren Termin frei wählbar

Hinweis zur Verwaltung der Mandate

Beachten Sie bitte, dass mit der Version 4.40 der VR-NetWorld Software die Verwaltung der Lastschriftmandate erheblich ausgebaut wurde.

Wie bisher können Sie die Lastschriftmandate beim jeweiligen Auftrag erfassen und verwalten. Die Pflege dieser Mandate liegt dann allerdings ausschließlich beim Kunden und wird von der VR-NetWorld Software nicht weiter unterstützt.

Mit der Version 4.40 bietet die VR-NetWorld Software eine zentrale Mandatsverwaltung, die u. a. deutliche Vorteile beim Erfassen von SEPA-Aufträgen und der Konvertierung von Inlandsaufträgen in SEPA-Aufträge. Mit der absehbaren, verbindlichen Einführung der SEPA-Formate auch für den nationalen Zahlungsverkehr werden diese Vorgänge noch deutlich an Bedeutung gewinnen.

Detaillierte Informationen zur Mandatsverwaltung finden Sie in *Mandatsverwaltung (S. 66)*.

Wenn Sie im Register **Extras**, Bereich **Einstellungen > Einstellungen bearbeiten > Aufträge > weitere Funktionen** gesetzt haben, werden die bei der Auftragserfassung erzeugten Mandate in der Mandatsverwaltung gespeichert.

Weitere Informationen finden Sie in *Weitere Funktionen (S. 110)*.

Hinweis zu den unterschiedlichen Lastschriftarten

Über den Button links oben im Lastschriftenformular können Sie zwischen der EURO-DAUERLASTSCHRIFT (SEPA)) und der klassischen Dauerlastschrift für Inlandstransaktionen wechseln.

Dies kann z. B. hilfreich sein, wenn Sie für das Konto, auf das die Lastschrift eingezogen wird, die Option 'SEPA bevorzugt' aktiviert haben, im konkreten Fall aber eben keine EURO-DAUERLASTSCHRIFT (SEPA) anlegen möchten, sondern eine klassische Inlandsdauerlastschrift.

Grafische Sicherheitsmerkmale

Wenn die Sicherheitseinstellungen aktiviert sind, werden in diesem Dialog benutzerindividuelle grafische Sicherheitsmerkmale verwendet, um die Echtheit der Benutzeroberfläche sicherzustellen.

Auf der linken Seite befindet sich ein grafisches Element, das kontextspezifische Informationen enthält. Zusätzlich wird ein individueller Informationstext angezeigt, den Sie in den Sicherheitseinstellungen eingegeben haben. Die Textwerte werden scrollend angezeigt. Gleichzeitig zeigt ein analoges, verkleinertes Symbol in der Statuszeile an, dass ein sicherheitsrelevanter Dialog geöffnet und als oberstes Fenster aktiv ist.

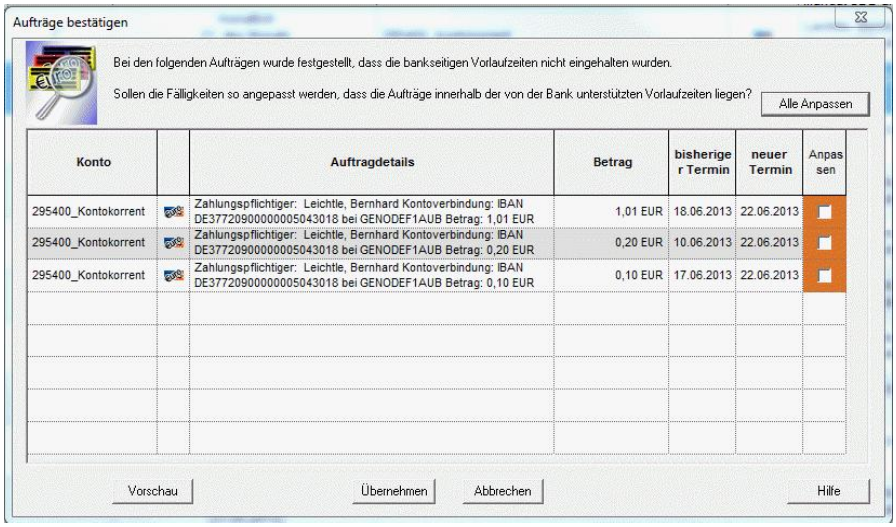
Die Oberfläche wird zusätzlich über einen angepassten Mousecursor signiert. Sie erhalten kontextspezifische Informationen und grafische Elemente am Mousecursor. Die Textwerte werden scrollend angezeigt.

2.1.6 Bestätigen von Zahlungsaufträgen mit nicht korrekten Vorlauffristen

Überblick

In der Maske **Aufträge bestätigen** werden alle Zahlungsaufträge aufgelistet, die aus dem Auftragskorb versendet werden sollen und bei denen die bankseitigen Vorlauffristen nicht eingehalten wurden.

Vorlauffristen sind z. B. bei EURO-LASTSCHRIFTEN (SEPA) oder bei EURO-DAUERLASTSCHRIFT EN(SEPA) zu beachten



Aufträge bestätigen

Folgende Informationen zu den Aufträgen werden angezeigt:

- Kontobezeichnung.
- Auftragsdetails mit:Kontoverbindung mit Kontonummer/Bankleitzahl oder IBAN/BIC.
  - Name des Zahlungspflichtigen
  - Kontoverbindung mit Kontonummer/Bankleitzahl oder IBAN/BIC
- Betrag
- bisheriger Fälligkeitstermin (mit der Auswirkung, dass die vorgeschriebene Vorlauffrist **nicht** eingehalten werden kann)
- neuer Fälligkeitstermin (mit der Auswirkung, dass die vorgeschriebene Vorlauffrist **korrekt** eingehalten werden kann)
- In der Spalte 'Anpassen' die Angabe,ob der jeweilige Auftrag mit den angepassten Daten übernommen wird (mit Häkchen) oder nicht (ohne Häkchen).

  Wählen Sie danach den Button [Übernehmen]. Der oder die ausgewählten Aufträge können jetzt mit den korrekten Daten versendet werden.

  Den konkreten Sendevorgang müssen Sie im Dialog *Informationen zum Sendevorgang (S. 282)* bestätigen.

Button 'Alle Anpassen'

Wenn Sie den Button [Alle Anpassen] wählen, wird in der Spalte 'Anpassen' bei allen aufgelisteten Aufträgen ein Häkchen gesetzt.

Wählen Sie danach den Button [Übernehmen]. Die aufgelisteten Aufträge können jetzt mit den korrekten Daten versendet werden.

Den konkreten Sendevorgang müssen Sie im Dialog *Informationen zum Sendevorgang (S. 282)* bestätigen.

Button [Vorschau]

Über den Button [Vorschau] können Sie das Formular des jeweiligen Auftrags aufrufen.

In der jeweiligen Vorschau können Sie über die Buttons [vor] und [zurück] die zur Anpassung anstehenden Aufträge kontrollieren.

- Wenn Sie die Terminanpassung für den jeweiligen Auftrag bestätigen möchten, wählen Sie in der Datengruppe **Änderung** den Radiobutton **Übernehmen** und anschließend den Button [Fertigstellen].
- Wenn Sie die Terminanpassung nicht bestätigen möchten, wählen Sie den Radiobutton **Verwerfen** und anschließend den Button [Fertigstellen]. Sie kehren zur Maske **Aufträge bestätigen** zurück.

  Wenn Sie noch nicht alle anstehenden Aufträge kontrolliert haben, erhalten Sie einen entsprechenden Hinweis. Sie können zunächst alle Aufträge kontrollieren, bevor Sie die Änderungen verwerfen und die Vorschau wieder verlassen.
- Unabhängig davon, ob Sie die Teminanpassungen bestätigen oder verwerfen, kehren Sie in die Maske **Aufträge bestätigen** zurück.
  - Alle Aufträge, bei denen Sie **Übernehmen** gewählt haben, sind in der Spalte 'Anpassen' mit einem Häkchen versehen.
  - Alle Aufträge, bei denen Sie Verwerfen gewählt haben, zeigen kein Häkchen in der Spalte 'Anpassen'.
- Wählen Sie den Button [Übernehmen]. Die aufgelisteten Aufträge werdet versendet, unabhängig davon, ob die Daten zur Vorlauffrist korrekt sind oder nicht.

  Den konkreten Sendevorgang müssen Sie im Dialog *Informationen zum Sendevorgang (S. 282)* bestätigen.

Weiterhin können Sie in der Vorschau bei fehlendem Mandat für eine EURO-DAUERLASTSCHRIFT (SEPA im gleichnamigen Feld eine Mandatsreferenz erfassen. Eine Mandatsreferenz ordnet einer EURO-DAUERLASTSCHRIFT (SEPA eindeutig ein Mandat zu. Sie haben folgende Möglichkeiten

- Sie können in das Feld manuell eine Referenznummer oder einen Referenztext eingeben
- Sie können über den Auswahlpfeil eine bereits im Bestand vorhandene Mandatsreferenz und damit das zugeordnete Mandat auswählen.
- Sie können über den Button [...] die Mandatsverwaltung mit der Liste der im Bestand vorhandenen Mandate aufrufen und eines dieser Mandate auswählen.
- Sie können über den Button eine Mandatsreferenz nach Ihren Vorgaben erstellen. Voraussetzung dafür ist, dass Sie die notwendigen Einstellungen im Register **Extras**, Bereich **Einstellungen > Einstellungen bearbeiten > Aufträge > weitere Funktionen** getroffen haben.

  Weitere Informationen finden Sie in *Weitere Funktionen (S. 110)*.

2.1.7 Bestätigen von konvertierten SEPA-Aufträgen

Überblick

In der Maske **Aufträge bestätigen** werden die aus Inlandaufträgen konvertierten SEPA-Aufträge aufgelistet. Angezeigt werden jeweils der Originalauftrag und der zugehörige konvertierte SEPA-Auftrag.

Die konvertierten SEPA-Aufträge können Sie kontrollieren, ggf.. ergänzen und bestätigen.

Aufträge bestätigen

Folgende Informationen zu den Aufträgen werden angezeigt:

- Name des Kontoinhabers.
- Kontoverbindung mit Kontonummer/Bankleitzahl oder IBA/BIC.
- Verwendungszweck.
- Betrag.
- Ende zu Ende Referenz.

  Diese Spalte wird nur für SEPA-Aufträge gefüllt und ist editierbar. Sie können hier einen Wert erfassen, sonst wird ein Default-Wert gesetzt.
- Mandats-Referenz.

  Diese Spalte wird nur für SEPA-Aufträge gefüllt und ist editierbar. Die Spalte wird, falls möglich mit der Referenz eines passenden Mandats aus der *Mandatsverwaltung (S. 66)* vorbelegt. Sie können diesen Wert überschreiben oder einen neuen Wert erfassen.
- Typ.

  Diese Spalte wird nur für SEPA-Lastschriften angezeigt und gibt an, ob es sich um eine Basislastschrift oder eine Firmenlastschrift handelt.

  Wenn bei der Konvertierung kein Mandat automatisch zugeordnet wurde, kann das Feld editiert werden.
- Sequenz.

  Diese Spalte wird nur für SEPA-Lastschriften angezeigt und gibt an, mit welcher Sequenz die Lastschrift verwendet wird.

  Wenn bei der Konvertierung kein Mandat automatisch zugeordnet wurde, kann das Feld editiert werden.
- Mandatsdatum.

  Diese Spalte wird nur für SEPA-Lastschriften angezeigt und gibt das Datum an, ab dem das Mandat gültig ist. Das Feld wird mit dem Datum des Mandats belegt, das als passend ausgewählt wurde. Sie können diesen Wert überschreiben oder einen neuen Wert erfassen.
- Übernehmen.
- Diese Checkbox wird nur für SEPA-Aufträge angezeigt. Setzen Sie das Häkchen für alle Aufträge, die Sie bestätigen und übernehmen möchten.

  Alternativ können Sie auch den Button [alle übernehmen] wählen.

Kontrolle und Nachbearbeitung der konvertierten Aufträge

Generell werden bei der Konvertierung entstehende Konflikteinträge und fehlende Daten optisch hervorgehoben.

- Wenn z. B. die IBAN und der BIC des SEPA-Auftrags automatisch berechnet wurden, werden diese kursiv und rot dargestellt.
- Wenn der Verwendungszweck aus Platzgründen gekürzt werden musste, wird dies ebenfalls kursiv und rot dargestellt.
- Diese Daten müssen Sie explizit bestätigen, bevor Sie die konvertierten Aufträge speichern können. Setzen Sie dazu das Häkchen in der Checkbox **Übernehmen** (pro Auftrag) oder wählen Sie den Button [Alle übernehmen].
- Wenn einer konvertierten SEPA-Lastschrift kein Mandat automatisch zugeordnet werden konnte, wird eine entsprechende Fehlermeldung ausgegeben.
- Über den Button [Vorschau] können Sie weitere Aktionen starten, um ein passendes Mandat für die SEPA-Lastschrift bereit zu stellen.

Button [Vorschau]

Über den Button [Vorschau] können Sie das Formular des jeweiligen konvertierten SEPA-Auftrags aufrufen. Detaillierte Informationen zu den Auftragsformularen finden Sie in folgenden Dokumenten:

- *EURO-ÜBERWEISUNG (SEPA) erfassen (S. 175)*.
- *EURO-LASTSCHRIFT (SEPA) erfassen (S. 178)*.

In der jeweiligen Vorschau können Sie über die Buttons [vor] und [zurück] die zur Bestätigung anstehenden konvertierten Aufträge kontrollieren.

- Wenn Sie die Daten inklusive der vorgenommenen Bearbeitungen bestätigen möchten, wählen Sie in der Datengruppe **Änderung** den Radiobutton **Übernehmen** und anschließend den Button [Fertigstellen].
- Wenn Sie die Daten nicht bestätigen möchten, wählen Sie den Radiobutton **Verwerfen** und anschließend den Button [Fertigstellen]. Sie kehren zur Maske **Aufträge bestätigen** zurück und können die betroffenen Daten erneut bearbeiten.

  Wenn Sie noch nicht alle anstehenden Aufträge kontrolliert haben, erhalten Sie einen entsprechenden Hinweis. Sie können zunächst alle Aufträge kontrollieren, bevor Sie die Änderungen verwerfen und die Vorschau wieder verlassen.

Weiterhin können Sie in der Vorschau bei fehlendem Mandat für eine SEPA-Lastschrift im gleichnamigen Feld eine Mandatsreferenz erfassen. Eine Mandatsreferenz ordnet einer EURO-LASTSCHRIFT (SEPA eindeutig ein Mandat zu. Sie haben folgende Möglichkeiten

- Sie können in das Feld manuell eine Referenznummer oder einen Referenztext eingeben
- Sie können über den Auswahlpfeil eine bereits im Bestand vorhandene Mandatsreferenz und damit das zugeordnete Mandat auswählen.
- Sie können über den Button [...] die Mandatsverwaltung mit der Liste der im Bestand vorhandenen Mandate aufrufen und eines dieser Mandate auswählen.
- Sie können über den Button eine Mandatsreferenz nach Ihren Vorgaben erstellen. Voraussetzung dafür ist, dass Sie die notwendigen Einstellungen im Register **Extras**, Bereich **Einstellungen > Einstellungen bearbeiten > Aufträge > weitere Funktionen** getroffen haben.

  Weitere Informationen finden Sie in *Weitere Funktionen (S. 110)*.

Übernehmen und Verwerfen der konvertierten SEPA-Aufträge

Übernehmen

Sie können die konvertierten SEPA-Aufträge in der Maske **Aufträge bestätigen** oder in der jeweiligen Vorschau übernehmen.

- Wenn es sich um die Konvertierung eines im Bestand vorhandenen Auftrags handelt, wird kein SEPA-Auftrag erzeugt und der Originalauftrag verbleibt im Bestand der VR-NetWorld Software.
- Wenn es sich um einen importierten Auftrag handelt, wird dieser SEPA-Auftrag in den Bestand der VR-NetWorld Software übernommen.

Verwerfen

Sie können die konvertierten SEPA-Aufträge in der Maske **Aufträge bestätigen** nicht bestätigen oder in der jeweiligen Vorschau verwerfen.

- Wenn es sich um die Konvertierung eines im Bestand vorhandenen Auftrags handelt, wird der Originalauftrag durch den SEPA-Auftrag ersetzt.
- Wenn es sich um einen importierten Auftrag handelt, wird dieser Auftrag nicht in den Bestand der VR-NetWorld Software übernommen.

Hinweise zu den Mandaten bei importierten SEPA-Lastschriften

- Wenn bei importierten Lastschriften dem SEPA-Auftrag kein Mandat automatisch zugeordnet werden kann, diese Aufträge aber sonst plausibel sind, werden die Aufträge importiert. Aus den Quelldaten werden. soweit möglich, die Mandatsinformationen herangezogen, um ein zugehöriges, aber unvollständige Mandat (ohne Mandatsdatum) zu erzeugen.
- Diese 'unvollständigen' Mandate werden den importierten Aufträgen zugeordnet und können wie beschrieben kontrolliert und bearbeitet werden. Der Status ist 'inaktiv' oder 'vorbereitet'.
- Für diese automatisiert erzeugten Mandate gilt immer eine 1:1-Beziehung zum Auftrag. Es wird also nicht geprüft, ob ein solches Mandat möglicherweise zu einem weiteren importierten Auftrag passt und dort ebenfalls zugeordnet werden könnte.

2.1.8 EU-Standardüberweisung erfassen

Erfassen eines Zahlungsauftrags

So erfassen Sie einen neuen Zahlungsauftrag:

Schritt	Vorgehensweise
	Wählen Sie das Konto, von dem Sie die EU-Standardüberweisung vornehmen. Folgende Felder werden vorbelegt mit den Daten, die zum gewählten Konto gehören: ■ Name und Sitz des beauftragten Kreditinstituts, ■ Kontoinhaber, ■ IBAN des Auftraggeberkontos.
	Nutzen Sie eine vorhandene *Auftragsvorlage (S. 75)*, wählen Sie diese. Über den Button [...] können Sie auch eine neue Auftragsvorlage erfassen.
	Tragen Sie den Zahlungsempfänger ein. Wenn dieser bereits gespeichert ist, können Sie ihn durch den Button [...] wählen.
	Tragen Sie die IBAN (International Bank Account Number) des Zahlungsempfängers ein. Handelt es sich nach der Eingabe um eine korrekte IBAN, dann wird diese grün dargestellt. Eine nicht gültige IBAN kann ebenfalls verwendet werden; bestätigen Sie hierzu den Hinweis mit [OK].
	Füllen Sie das Feld BIC mit dem gültigen BIC des Empfängerkreditinstituts.
	Den Überweisungsbetrag tragen Sie in das Feld 'Betrag' ein. Für weitere Informationen siehe auch: ■ *Höhe des Überweisungsbetrags (S. 199)*
	Sie können in jeder Zeile des Verwendungszwecks automatisch Variablen setzen lassen (diese *Textautomatik (S. 253)* ist vor allem sinnvoll für Dauerüberweisungen und Dauerlastschriften). Wählen Sie den Ausführungszeitpunkt für den Zahlungsauftrag. An diesem Tag erfolgt die Übertragung an das Kreditinstitut. Wählen Sie 'durch Anwendung' oder 'Kreditinstitut' aus. Im Regelfall erlauben die Kreditinstitute keine terminierte EU-Standardüberweisung. Deshalb sollte i.d.R. das Feld 'durch Anwendung' ausgegraut sein.
	Über [Skonto] ist es möglich, von dem eingegebenen Ausführungsbetrag automatisch eine Skontoberechnung durchführen zu lassen.

Schritt	Vorgehensweise
	Geben Sie hierzu im Folgedialog einen Skontosatz ein. Angezeigt werden: ■ der Originalbetrag, ■ der Skontobetrag, ■ der Ausführungsbetrag. Wünschen Sie die Angabe des Skontosatzes und des Skontobetrages im Verwendungszweck, aktivieren Sie 'an den Verwendungszweck anhängen'. Darunter erfolgt die Darstellung im Verwendungszweck. Um in der Erfassungsmaske die Darstellung im Verwendungszweck anzeigen zu lassen, wählen Sie [Vorschau für Verwendungszweck]. Wurde die Skontoberechnung aktiviert, wird in der Erfassungsmaske auf dem Button der gewählte Skontowert angezeigt. Zum Deaktivieren wählen Sie den Button; die Skontoberechnung wird rückgängig gemacht.
	Um im Verwendungszweck die im Ausführungsbetrag enthaltene Mehrwertsteuer anzeigen zu lassen, wählen Sie den Button [MWSt]. Im Folgedialog ist der Mehrwertsteuersatz vorbelegt, der im Register **Extras**, Bereich **Einstellungen > Einstellungen bearbeiten > Aufträge** eingetragen wurde. Es werden der Bruttobetrag, die enthaltene Mehrwertsteuer und der Nettobetrag angezeigt. Wünschen Sie die Angabe der im Ausführungsbetrag enthaltenen Mehrwertsteuer im Verwendungszweck, aktivieren Sie 'an den Verwendungszweck anhängen'. Darunter erfolgt die Darstellung im Verwendungszweck. Um in der Erfassungsmaske die Darstellung im Verwendungszweck anzeigen zu lassen, wählen Sie [Vorschau für Verwendungszweck]. Wurde die Mehrwertsteuerberechnung aktiviert, wird in der Erfassungsmaske auf dem Button der gewählte MWSt-Satz angezeigt. Zum Deaktivieren wählen Sie den Button; die Anzeige der Mehrwertsteuer wird rückgängig gemacht.
	Über den Button [Übernahme aus Zwischenablage] können Sie Rechnungsdetails aus anderen Quellen (z.B. aus einem Internetkauf bei eBay) über die Zwischenablage in die Auftragserfassung übernehmen. Der Button ist nur aktiv, wenn sich Text in der Zwischenablage befindet. Eine nachträgliche Bearbeitung der Daten ist jederzeit möglich. Detaillierte Informationen dazu finden Sie in *Übernahme von Rechnungsdetails aus externen Quellen in die Auftragserfassung (S. 199)*.

Schritt	Vorgehensweise
	Sie können weitere Zahlungsaufträge erfassen. ■ Um einen neuen Zahlungsauftrag zu erfassen, klicken Sie [Nächste erfassen]. ■ Um einen neuen Zahlungsauftrag mit gleichen Daten wie den eben Angelegten zu erfassen, klicken Sie [Kopie erstellen].
	Um den erfassten Zahlungsauftrag zu übernehmen, wählen Sie [OK].

Höhe des Überweisungsbetrags

Seit 1.1.2006 können Beträge bis 50.000,-- € (vorher: bis 12.500,-- €) kostengünstig elektronisch übertragen werden. Die Meldepflicht kann unter bestimmten Umständen entfallen. Informieren Sie sich bitte bei Ihrem Kreditinstitut oder auf den Internetseiten der Deutschen Bundesbank (www.bundesbank.de). Ein Merkblatt und das entsprechende Z4-Formular finden Sie im Programmverzeichnis der VR-NetWorld Software unter 'Dokumente\EUStandardueberweisung'.

Eine Liste der EURO-Länder finden Sie unter:

- *EURO-Länder (S. 213)*

Grafische Sicherheitsmerkmale

Wenn die Sicherheitseinstellungen aktiviert sind, werden in diesem Dialog benutzerinidviduelle grafische Sicherheitsmerkmale verwendet, um die Echtheit der Benutzeroberfläche sicherzustellen.

Auf der linken Seite befindet sich ein grafisches Element, das kontextspezifische Informationen enthält. Zusätzlich wird ein individueller Informationstext angezeigt, den Sie in den Sicherheitseinstellungen eingegeben haben. Die Textwerte werden scrollend angezeigt. Gleichzeitig zeigt ein analoges, verkleinertes Symbol in der Statuszeile an, dass ein sicherheitsrelevanter Dialog geöffnet und als oberstes Fenster aktiv ist.

Die Oberfläche wird zusätzlich über einen angepassten Mousecursor signiert. Sie erhalten kontextspezifische Informationen und grafische Elemente am Mousecursor. Die Textwerte werden scrollend angezeigt.

2.1.9 Übernahme von Rechnungsdetails aus externen Quellen in die Auftragserfassung

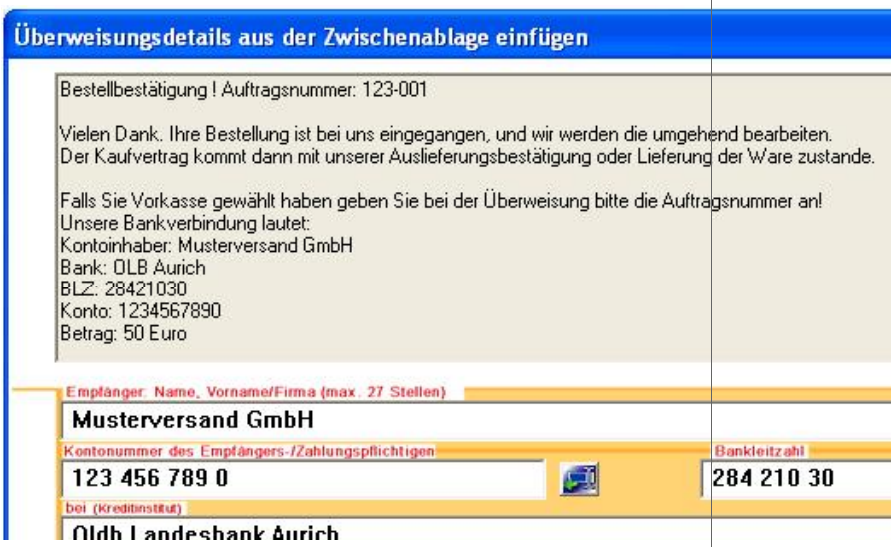
Überblick

Über den Button [Übernahme aus Zwischenablage] können Sie Rechnungsdetails aus anderen Quellen (z.B. aus einem Internetkauf bei eBay) über die Zwischenablage in die Auftragserfassung übernehmen.

Der Button ist nur aktiv, wenn sich Text in der Zwischenablage befindet.

Übernahme von Rechnungsdetails

Schritt	Vorgehensweise
1	Wählen Sie den Button [Übernahme aus Zwischenablage].

Schritt	Vorgehensweise
	Ein Übernahmedialog für die Rechnungsdetails wird geöffnet. 
2	Es werden sowohl die Ursprungsdaten aus der Zwischenablage angezeigt als auch die erkannten und zugeordneten Daten in den entsprechenden Feldern des Erfassungsformulars.
3	Sie können die Daten ■ wie vorgeschlagen übernehmen, ■ in den einzelnen Feldern des Formulars bearbeiten, ■ ganz oder teilweise entfernen und neue Daten erfassen oder ■ die angezeigten Daten anderen Feldern zuordnen. Markieren Sie dazu die gewünschten Daten und wählen Sie den Button neben dem Zielfeld.
4	Wählen Sie den Button [Übernehmen] und die gewünschten Daten werden in das Erfassungsformular übernommen. Je nachdem, ob Sie ein Häkchen in der Checkbox [Inhalt der Zwischenablage löschen] gesetzt haben, werden die Daten aus der Zwischenablage gelöscht oder nicht.
5	Sie können den Erfassungsauftrag nun in der gewohnten Art und Weise bearbeiten und abschließen. Alle aus der Zwischenablage übernommenen Daten können bearbeitet oder entfernt werden.

2.1.10 TAN Eingabe

Überblick Sie werden aufgefordert die erforderliche TAN einzugeben.

Anleitung

In dieser Maske sehen Sie:

- die Auftragsdaten des Auftrags, der bestätigt werden muss,
- die Nummer des TAN-Mediums,
- die benötigte TAN-Nummer für diesen Auftrag,
- die Grafik zur optischen Übermittlung der Daten sowie die dazugehörenden Buttons, wenn ein TAN-Generator mit optischer Übertragung verwendet wird.

  Mit den Buttons [langsamer] und [schneller] können Sie die Übertragungsgeschwindigkeit anpassen.

  Mit den Buttons [schmaler] und [breiter] können Sie die Darstellungsgröße an die Größe der optischen Einheit des TAN-Generators anpassen.

  Mit dem Button [Voreinstellung] können Sie die Standard-Einstellungen wiederherstellen.

Geben Sie die geforderte TAN-Nummer in das Feld 'TAN' ein.

Wählen Sie [Auftrag mit TAN bestätigen]. Der Auftrag wird ausgeführt.

Wählen Sie [Auftrag abbrechen]. Das Fenster wird geschlossen. Der Auftrag wird nicht ausgeführt.

Grafische Sicherheitsmerkmale

Wenn die Sicherheitseinstellungen aktiviert sind, werden in diesem Dialog benutzerinidviduelle grafische Sicherheitsmerkmale verwendet, um die Echtheit der Benutzeroberfläche sicherzustellen.

Auf der linken Seite befindet sich ein grafisches Element, das kontextspezifische Informationen enthält. Zusätzlich wird ein individueller Informationstext angezeigt, den Sie in den Sicherheitseinstellungen eingegeben haben. Die Textwerte werden scrollend angezeigt. Gleichzeitig zeigt ein analoges, verkleinertes Symbol in der Statuszeile an, dass ein sicherheitsrelevanter Dialog geöffnet und als oberstes Fenster aktiv ist.

Die Oberfläche wird zusätzlich über einen angepassten Mousecursor signiert. Sie erhalten kontextspezifische Informationen und grafische Elemente am Mousecursor. Die Textwerte werden scrollend angezeigt.

2.1.11 Benutzerdefinierte Auswahlregeln verwalten

Verwalten von Auswahlregeln

Sowohl für *Aufträge (S. 203)* als auch für *Umsätze (S. 204)* können Sie benutzerdefinierte Auswahlregeln verwalten.

Wählen Sie dazu in der jeweiligen Ansicht im Kontextmenü den Eintrag **Auswahlregeln > Benutzerdefiniert > Verwalten**.

Im linken Auswahlfenster werden die verfügbaren Einträge aufgelistet. Um einen Eintrag zur Auswahl im Menü hinzuzufügen, wählen Sie diesen aus und schieben ihn durch Klick auf den Pfeil nach rechts in das rechte Fenster; nun wird diese Auswahlregel in der Menüauswahl angeboten.

Reihenfolge der Auswahlregeln

Im Fenster 'Menüeinträge' kann die Reihenfolge der einzelnen Auswahlregeln bestimmt werden. Markieren Sie hierzu einen Eintrag und schieben diesen mit Pfeil-nach-oben oder Pfeil-nach-unten an die gewünschte Stelle.

Auswahlregeln anzeigen

Im Fenster 'Klartext' werden die Auswahlregeln eines gewählten Eintrages aufgeführt. Darunter wird der Speicherort der gewählten Auswahlregel angezeigt.

Auswahlregel löschen

Löschen Sie eine gewählte Auswahlregel löschen mit dem Button [Auswahlregel löschen].

Weitere Informationen

Für weitere Informationen siehe auch:

- *Auswahl erstellen für Aufträge (S. 203)*
- *Auswahl erstellen und Bearbeiten für Umsätze (S. 204)*
- *Auswahl mittels standardisierter Auswertung (S. 202)*
- *Benutzerdefinierte Auswahlregeln speichern (S. 202)*

2.1.12 Benutzerdefinierte Auswahlregeln speichern

Speichern der Auswahlregel

Nachdem Sie eine neue benutzerdefinierte Auswahlregel erstellt haben, können Sie diese hier speichern. Vergeben Sie einen Namen für diese Auswahlregel. In diesem Fenster werden der Typ der Auswahl und die Auswahlkriterien im Klartext angezeigt.

Die Speicherung der Auswahlregeln erfolgt benutzerabhängig. Aufgerufen werden die gespeicherten Auswahlregeln über das Kontextmenü.

Wählen Sie dazu in der jeweiligen Ansicht im Kontextmenü den Eintrag **Auswahlregeln > Benutzerdefiniert > Speichern** .

Im jeweiligen Menü sind die abgespeicherten Auswahlregeln direkt aufrufbar. Maximal angezeigt wird die Anzahl der Menüeinträge, welche über das Register **Extras**, Bereich **Einstellungen > Einstellungen bearbeiten > Erweiterte Einstellungen** ausgewählt ist.

Erstellen der Auswahlregel

Für weitere Informationen zur Erstellung einer benutzerdefinierten Auswahlregel siehe auch:

- *Auswahl erstellen für Umsätze (S. 204)*
- *Auswahl erstellen für Aufträge (S. 203)*

2.1.13 Auswahl erstellen mittels standardisierter Auswertung

Auswahldefinition auswählen

Im Kontextmenü einer Auftrags- oder Umsatzansicht können Sie über den Eintrag **Auswahlregeln > Standard** aus einer Liste von Auswahldefinitionen wählen und diese Auswahl sofort zur Anwendung bringen.

Mit dem Eintrag 'Alle Anzeigen' wird die aktive Auswahl wie bisher rückgängig gemacht und es werden wieder alle Daten angezeigt.

Benutzerorientierte Auswahlregel

Wollen Sie darüber hinaus eine eigene Auswahl oder Filter erstellen, erstellen Sie eine benutzerorientierte Auswahlregel.

Für weitere Informationen siehe auch:

- *Auswahl erstellen für Aufträge - benutzerdefiniert (S. 203)*,
- *Auswahl erstellen für Umsätze - benutzerdefiniert (S. 204)*.

2.1.14 Auswahl erstellen für Aufträge - benutzerdefiniert

Datenbestand durchsuchen

Mittels einer Auswahl kann ein Datenbestand nach bestimmten Kriterien durchsucht und gefiltert angezeigt werden. Der zu durchsuchende Datenbestand ist abhängig davon, welches Konto ausgewählt wurde.

Wünschen Sie beispielsweise eine Suche über sämtliche Überweisungen, welche in dem aktiven Mandanten erstellt wurden, so wählen Sie im Menübaum den Eintrag 'Reports > Alle Überweisungen' und erstellen Sie die entsprechende Auswahl.

Die Erstellung einer Auswahl erreichen Sie über das Kontextmenü, Eintrag 'Auswahl erstellen'.

Anleitung

Schritt	Vorgehensweise
1.	Setzen Sie das Filterkriterium für Zahlungsempfänger (Überweisung) oder Zahlungspflichtiger (Lastschrift). Tragen Sie im aktiven Feld die gewünschte Auswahl ein.
2.	Erfassen Sie das Filterkriterium für die Kontonummer bzw. für die IBAN.
3.	Erfassen Sie den Verwendungszweck. Für den Verwendungszweck steht nur eine Zeile, allerdings mit beliebiger Länge zur Verfügung.
4.	Beim Betragsfeld kann nach zwei Kriterien parallel gesucht werden.
5.	Wählen Sie die Währung.
6.	Wählen Sie den Auftragsstatus.
7.	Wollen Sie in die Suche die gesetzten *Auftragsvorlagen (S. 75)* einbeziehen, setzen Sie diese.
8.	Die FIBU-Nummer kann nur in die Suche einbezogen werden, wenn diese im Register **Extras**, Bereich **Einstellungen > Einstellungen bearbeiten > Aufträge > Weitere Funktionen** aktiviert wurde und entsprechende Einträge bei den Aufträgen vorgenommen wurden.

Schritt	Vorgehensweise
9.	Die gesetzten Filter können nun auf einen Zeitraum beschränkt werden, und zwar ■ nach Fälligkeitstermin, ■ Gesendet-Zeitraum, ■ Erfaßt-Zeitraum. Die Einschränkung kann entweder über ein bestimmtes 'ab' - 'bis' - Datum oder über die Vorgabewerte in der Liste gesetzt werden.
10.	Wählen Sie [Anwenden] um die Suche zu starten. Das Ergebnis der Suche wird in farblich veränderten Zeilen aufbereitet; außerdem wird im Tree auf dem gefilterten Bestand eine Lupe gesetzt.
11.	Wollen Sie die gesetzten Filter später wiederverwenden, können Sie diese Auswahlregel speichern. Wählen Sie über das Kontextmenü den Eintrag **Auswahlregeln > Benutzerdefiniert > Speichern** und *speichern Sie die Auswahlregel (S. 202)* unter dem gewünschten Namen ab.

Originalzustand herstellen

Um in den ungefilterten Originalzustand zurückzukehren, wählen Sie im Kontextmenü den Eintrag **Alle Anzeigen**.

WICHTIG

Es müssen nicht sämtliche Felder belegt sein. Es reicht beispielsweise aus, wenn der Überweisungsbestand mit nur einer Eingabe 'Betrag' durchsucht wird. Die Filterkriterien können über [hinzufügen], [ändern] und [entfernen] bearbeitet, bzw. gelöscht werden.

2.1.15 Auswahl für Umsätze erstellen und bearbeiten - benutzerdefiniert

Überblick

Mittels einer Auswahl kann ein Datenbestand nach bestimmten Kriterien durchsucht und gefiltert angezeigt werden. Der zu durchsuchende Datenbestand ist abhängig davon, welches Konto ausgewählt wurde. Wünschen Sie beispielsweise eine Suche über sämtliche Umsätze des aktiven Mandanten, so wählen Sie im Menübaum 'Reports > Alle Umsätze' und erstellen die entsprechende Auswahl.

Den Dialog zur benutzerdefinierten Erstellung einer Auswahl für Umsätze können Sie über mehrere Pfade erreichen, z. B.:

- Markieren Sie in der Umsatzansicht einen oder mehrere Umsätze und wählen Sie im Kontextmenü den Eintrag **Neue Auswahl erstellen**.
- Markieren Sie in der Umsatzansicht genau einen Umsatz und wählen Sie im Kontextmenü den Eintrag **Auswahl aus Umsatz erstellen**. Die Felder des Dialogs sind dabei mit den Daten des ausgewählten Umsatzes vorbelegt.

Die Felder des Dialogs zur benutzerdefinierten Erstellung einer Auswahl für Umsätze sind auf zwei Reiter verteilt:

- Auswahlkriterien 1
- Auswahlkriterien 2

Erstellen einer Auswahl - Auswahlkriterien 1

Schritt	Vorgehensweise
1	Setzen Sie das Filterkriterium für Zahlungsempfänger (Überweisung) oder Zahlungspflichtiger (Lastschrift). Tragen Sie im aktiven Feld die gewünschte Auswahl ein.
2	Erfassen Sie den Verwendungszweck. Für den Verwendungszweck steht nur eine Zeile, allerdings mit beliebiger Länge zur Verfügung.
3	Ebenfalls steht für das Feld **Bemerkung** eine Zeile mit beliebiger Länge zur Verfügung.
4	Beim Betragsfeld kann nach zwei Kriterien parallel gesucht werden.
5	Wählen Sie die Währung.
6	Legen Sie fest, ob sämtliche Umsätze (Soll/Haben), nur Sollumsätze oder nur Habenumsätze aufbereitet werden sollen.
7	Die bisher gesetzten Filter können nun auf einen Zeitraum beschränkt werden, und zwar ■ nach Buchungsdatum, ■ nach Valutadatum. Die Einschränkung kann entweder über ein bestimmtes 'ab' - 'bis' - Datum oder über die Vorgabewerte in der Liste gesetzt werden.
8	Daneben kann sich die Aufbereitung auf alle (Neu und Alt), nur Neue oder nur Alte Umsätze beschränken.
9	Wenn Sie bei den Umsätzen Kategorien vergeben haben, können Sie diese als Filterkriterium verwenden.
10	Wählen Sie [Anwenden] um die Suche zu starten. Das Ergebnis der Suche wird in farblich veränderten Zeilen aufbereitet; außerdem wird im Tree auf dem

Schritt	Vorgehensweise
	gefilterten Bestand eine Lupe gesetzt.
11	Wollen Sie die gesetzten Filter später wiederverwenden, können Sie diese Auswahlregel speichern. Wählen Sie dazu in der jeweiligen Ansicht im Kontextmenü den Eintrag **Auswahlregeln > Benutzerdefiniert > Speichern** und *speichern die Auswahlregel (S. 202)* unter dem gewünschten Namen ab.
12	Um in den ungefilterten Originalzustand zurückzukehren, wählen Sie im Kontextmenü den Eintrag 'Alle Anzeigen'.

Erstellen einer Auswahl - Auswahlkriterien 2

Schritt	Vorgehensweise
1	Auf dem Reiter **Auswahlkriterien 2** können Sie weitere Filter für die Auswahl festlegen.
2	Darunter sind auch einige Kriterien, die für SEPA-Transaktionen relevant sind: ■ Kontonummer/IBAN, ■ Bankleitzahl/BIC, ■ Textschlüssel, ■ Textschlüsselergänzung, ■ Buchungstext, ■ Ende-zu-Ende-Referenz, ■ Kundenreferenz, ■ Mandatsreferenz, ■ Gläubiger-ID, ■ Abweichender Auftraggeber.
3	Legen Sie alle gewünschten Auswahlkriterien fest und wählen Sie [Anwenden], um die Suche nach den entsprechenden Umsätzen zu starten. Das Ergebnis der Suche wird in farblich veränderten Zeilen aufbereitet; außerdem wird im Baum auf dem gefilterten Bestand eine Lupe gesetzt.
4	Es müssen nicht sämtliche Felder belegt sein. Es reicht beispielsweise aus, wenn der Umsatzbestand mit nur einer Eingabe 'Betrag' durchsucht wird.
5	Wollen Sie die gesetzten Filter später wiederverwenden, können Sie diese Auswahlregel speichern. Wählen Sie über das Kontextmenü den Eintrag **Auswahlregeln > Benutzerdefiniert > Speichern** und *speichern Sie die Auswahlregel (S. 202)* unter dem gewünschten Namen ab. Sie können die Auswahlregel auch direkt nach der Erfassung der Kriterien über den Button [Auswahlregel speichern] speichern.

Schritt	Vorgehensweise
6	Um in den ungefilterten Originalzustand der Umsatzanzeige zurückzukehren, wählen Sie im Kontextmenü den Eintrag **Alle Anzeigen**.

Erstellen einer Auswahl - Weitere Funktionen

Über die entsprechenden Buttons stehen Ihnen für die Filterkriterien folgende weitere Funktionen zum Bearbeiten und Löschen zur Verfügung können über [hinzufügen], und bearbeitet, bzw. gelöscht werden.

- [Hinzufügen]
- [Ändern]
- [Entfernen]
- [Alle entfernen]

Bearbeiten einer Auswahl

Weitere Informationen zum Bearbeiten einer Auswahlregel finden Sie in *Regeln für die automatische Umsatzkategorisierung anlegen und bearbeiten (S. 65)*.

2.1.16 Überweisung

Übersicht

Im Fenster 'Überweisung' können Sie Überweisungen erfassen.

Durch das Abspeichern mit [OK] wird Ihre Überweisung automatisch in den Ausgangskorb gestellt.

Arten der Überweisung

Terminierte Überweisung	Grundsätzlich bietet VR-NetWorld Software sowohl die Ausführung durch die Anwendung als auch durch das Kreditinstitut an.
Ausführung durch die Anwendung	VR-NetWorld Software verwaltet die Terminierung Ihrer Überweisung und stellt sie mit dem angegebenen Fälligkeitsdatum in den Ausgangskorb.
Ausführung durch das Kreditinstitut	VR-NetWorld Software sendet den Auftrag und das Kreditinstitut führt diesen am Tag der Fälligkeit aus. Wenn die als Auftraggeber gewählte Bank dies nicht unterstützt, so ist die Auswahl **durch Kreditinstitut** nicht möglich; diese Steuerung erfolgt durch die Bankparameterdatei (BPD), in welcher das Kreditinstitut VR-NetWorld Software mitteilt, ob z.B. die terminierte Überweisung zugelassen ist oder nicht.

Anleitung

Für weitere Informationen siehe auch:

- *Zahlungsauftrag erfassen (S. 169)*

Grafische Sicherheitsmerkmale

Wenn die Sicherheitseinstellungen aktiviert sind, werden in diesem Dialog benutzerinidviduelle grafische Sicherheitsmerkmale verwendet, um die Echtheit der Benutzeroberfläche sicherzustellen.

Auf der linken Seite befindet sich ein grafisches Element, das kontextspezifische Informationen enthält. Zusätzlich wird ein individueller Informationstext angezeigt, den Sie in den Sicherheitseinstellungen eingegeben haben. Die Textwerte werden scrollend angezeigt. Gleichzeitig zeigt ein analoges, verkleinertes Symbol in der Statuszeile an, dass ein sicherheitsrelevanter Dialog geöffnet und als oberstes Fenster aktiv ist.

Die Oberfläche wird zusätzlich über einen angepassten Mousecursor signiert. Sie erhalten kontextspezifische Informationen und grafische Elemente am Mousecursor. Die Textwerte werden scrollend angezeigt.

2.1.17 Dauerüberweisung

Übersicht

Im Fenster 'Dauerüberweisung' können Sie verschiedene Arten von Dauerüberweisungen verwalten.

Grundsätzlich bietet VR-NetWorld Software sowohl die Ausführung durch die Anwendung als auch durch das Kreditinstitut an.

Arten der Dauerüberweisung

Wichtig: Wenn Sie die Neuanlage, Änderung oder Löschung übertragen haben, so aktualisieren Sie Ihren Bestand umgehend über [Aktualisieren]. Im Bestand der Dauerüberweisungen erkennen Sie die im Programm erfassten, geänderten oder gelöschten Aufträge durch das gefüllte Datumsfeld bei 'gesendet am' und 'erfasst am'. Bei dem in der Bank aktiven Auftrag sind beide Felder nicht gefüllt.

Ausführung durch die Anwendung	VR-NetWorld Software verwaltet Ihre Dauerüberweisung und stellt sie zu den angegebenen Fälligkeiten in den Ausgangskorb.
Ausführung durch das Kreditinstitut	VR-NetWorld Software sendet den Auftrag und das Kreditinstitut verwaltet den Auftrag und führt ihn auch aus. Wenn die als Auftraggeber gewählte Bank dies nicht unterstützt, so ist die Auswahl durch Kreditinstitut nicht möglich.

Anleitung

Für weitere Informationen siehe auch:

- *Zahlungsauftrag erfassen (S. 169)*.

Grafische Sicherheitsmerkmale

Wenn die Sicherheitseinstellungen aktiviert sind, werden in diesem Dialog benutzerinidviduelle grafische Sicherheitsmerkmale verwendet, um die Echtheit der Benutzeroberfläche sicherzustellen.

Auf der linken Seite befindet sich ein grafisches Element, das kontextspezifische Informationen enthält. Zusätzlich wird ein individueller Informationstext angezeigt, den Sie in den Sicherheitseinstellungen eingegeben haben. Die Textwerte werden scrollend angezeigt. Gleichzeitig zeigt ein analoges, verkleinertes Symbol in der Statuszeile an, dass ein sicherheitsrelevanter Dialog geöffnet und als oberstes Fenster aktiv ist.

Die Oberfläche wird zusätzlich über einen angepassten Mousecursor signiert. Sie erhalten kontextspezifische Informationen und grafische Elemente am Mousecursor. Die Textwerte werden scrollend angezeigt.

2.1.18 Lastschrift

Übersicht

Im Fenster 'Lastschrift' können Sie Lastschriften erfassen.

Durch das Abspeichern mit [OK] wird Ihre Lastschrift automatisch in den Ausgangskorb gestellt.

Anleitung

Für weitere Informationen siehe auch:

- *Zahlungsauftrag erfassen (S. 169)*

Grafische Sicherheitsmerkmale

Wenn die Sicherheitseinstellungen aktiviert sind, werden in diesem Dialog benutzerinidviduelle grafische Sicherheitsmerkmale verwendet, um die Echtheit der Benutzeroberfläche sicherzustellen.

Auf der linken Seite befindet sich ein grafisches Element, das kontextspezifische Informationen enthält. Zusätzlich wird ein individueller Informationstext angezeigt, den Sie in den Sicherheitseinstellungen eingegeben haben. Die Textwerte werden scrollend angezeigt. Gleichzeitig zeigt ein analoges, verkleinertes Symbol in der Statuszeile an, dass ein sicherheitsrelevanter Dialog geöffnet und als oberstes Fenster aktiv ist.

Die Oberfläche wird zusätzlich über einen angepassten Mousecursor signiert. Sie erhalten kontextspezifische Informationen und grafische Elemente am Mousecursor. Die Textwerte werden scrollend angezeigt.

2.1.19 Dauerlastschrift

Überblick

Im Fenster 'Dauerlastschrift' können Sie wiederkehrende Lastschriften erfassen.

Die Verwaltung dieser Aufträge erfolgt durch das Programm.

Bei Fälligkeit werden diese Aufträge automatisch in den Ausgangskorb gestellt und aktiviert.

Anleitung

Für weitere Informationen siehe auch:

- *Zahlungsauftrag erfassen (S. 169)*

Grafische Sicherheitsmerkmale

Wenn die Sicherheitseinstellungen aktiviert sind, werden in diesem Dialog benutzerinidviduelle grafische Sicherheitsmerkmale verwendet, um die Echtheit der Benutzeroberfläche sicherzustellen.

Auf der linken Seite befindet sich ein grafisches Element, das kontextspezifische Informationen enthält. Zusätzlich wird ein individueller Informationstext angezeigt, den Sie in den Sicherheitseinstellungen eingegeben haben. Die Textwerte werden scrollend angezeigt. Gleichzeitig zeigt ein analoges,

verkleinertes Symbol in der Statuszeile an, dass ein sicherheitsrelevanter Dialog geöffnet und als oberstes Fenster aktiv ist.

Die Oberfläche wird zusätzlich über einen angepassten Mousecursor signiert. Sie erhalten kontextspezifische Informationen und grafische Elemente am Mousecursor. Die Textwerte werden scrollend angezeigt.

2.1.20 Prepaidkarte laden

Übersicht

Sie haben die Möglichkeit, das Guthaben eines Prepaid-Handys über VR-NetWorld-Software aufzuladen. Dabei wird einerseits ein entsprechender Ladevorgang beim Mobilfunkprovider initiiert, andererseits wird eine entsprechende Buchung von Ihrem Konto vorgenommen.

Im Fenster 'Prepaidkarte laden' können Sie Ihre Prepaidkarte aufladen.

Sie haben die Möglichkeit die Prepaidkarte

- per Überweisung,
- per terminierte Überweisung oder
- als Dauerauftrag aufzuladen.

Was ist eine Prepaidkarte?

Eine Prepaidkarte ist eine vorausbezahlte Mobiltelefonkarte ohne Vertragsbindung, deren Guthaben abtelefoniert werden kann.

Anleitung

So erfassen Sie einen neuen Auftrag zum Prepaidkarte laden:

Schritt	Anleitung
1	Klicken Sie im Hauptfenster **Überweisung > Prepaidkarte laden** oder **Dauerauftrag > Prepaidkarte laden als Dauerauftrag**. Der entsprechende Auftragserfassungsdialog öffnet sich.
2	Wählen Sie das Auftraggeberkonto, von dem Sie den Zahlungsauftrag vornehmen. Folgende Felder werden mit den Daten, die zum gewählten Konto gehören vorbelegt: ■ Kontoinhaber, ■ Bankleitzahl des Kreditinstituts und ■ Kontonummer.
3	Geben Sie den Namen des Begünstigten an. Ist dieser bereits im Programm gespeichert, wählen Sie diesen über den Button [...] oder durch Aufklappen der Auswahlliste.
4	Geben Sie die Mobilfunknummer des Empfängers an, bei dem das Guthaben gutgeschrieben werden soll. Die Mobilfunknummer wird zu bereits vorhandenen Kontaktdaten gespeichert oder kann dort vorher

Schritt	Anleitung
	erfasst werden. **Hinweis:** Bei der Eingabe der Mobilfunknummer sind außer den Ziffern folgende Zeichen erlaubt: . () / -
5	Geben Sie den Mobilfunkprovider und die Kartenbezeichnung an. **Hinweis:** Die Providerauswahl ist abhängig von der jeweiligen Bank, bei der Sie den Auftrag tätigen. Steht der gewünschte Provider und die Kartenbezeichnung nicht zur Verfügung, wenden Sie sich bitte direkt an Ihre Bank.
6	Die Auswahl des Betrags ist abhängig von der jeweiligen Bank, bei der Sie den Auftrag tätigen. Beträge mit Cents sind nicht erlaubt. Bei der Auswahl des Betrags sind zwei Varianten möglich: ■ fixe Beträge werden vorgeschlagen oder ■ eine von-bis Betragsgrenze.
7	Wählen Sie den Ausführungszeitpunkt für den Zahlungsauftrag. Bei einem Dauerauftrag sind außerdem der Turnus und der jeweilige Ausführungstag auszuwählen. Wünschen Sie eine zeitlich beschränkte Ausführung, dann deaktivieren Sie 'unbegrenzt ausführen' und geben das Datum an, bis wann der Auftrag ausgeführt werden soll.
8	Die Dauerüberweisung und Ausführung eines terminierter Prepaid-Auftrags ist nur **durch die Anwendung** möglich und nicht per Kreditinstitut.
9	[OK] speichert den Auftrag. Nach Rückfrage kann die eingegebene Mobilfunknummer des Zahlungsempfängers bei den Kontakten gespeichert werden. [Nächste erfassen] öffnet die nächste leere Auftragserfassungsmaske. Je nach Ausführungsfälligkeit wird der Auftrag im Ausgangskorb oder beim Konto gespeichert. Prepaid-Aufträge werden mit einem eigenen Symbol gekennzeichnet. Eine Übersicht der Symbole finden Sie unter: *Arbeitsumgebung - Ausgangskorb (S. 153)*.

Grafische Sicherheitsmerkmale

Wenn die Sicherheitseinstellungen aktiviert sind, werden in diesem Dialog benutzerinidviduelle grafische Sicherheitsmerkmale verwendet, um die Echtheit der Benutzeroberfläche sicherzustellen.

Auf der linken Seite befindet sich ein grafisches Element, das kontextspezifische Informationen enthält. Zusätzlich wird ein individueller Informationstext angezeigt, den Sie in den Sicherheitseinstellungen eingegeben haben. Die Textwerte werden scrollend angezeigt. Gleichzeitig zeigt ein analoges, verkleinertes Symbol in der Statuszeile an, dass ein sicherheitsrelevanter Dialog geöffnet und als oberstes Fenster aktiv ist.

Die Oberfläche wird zusätzlich über einen angepassten Mousecursor signiert. Sie erhalten kontextspezifische Informationen und grafische Elemente am Mousecursor. Die Textwerte werden scrollend angezeigt.

2.1.21 Skonto- und Mehrwertsteuerberechnung

Automatische Skontoberechnung

Über den Button [Skonto] ist es möglich, von dem eingegebenen Ausführungsbetrag automatisch eine Skontoberechnung durchführen zu lassen.

Schritt	Vorgehensweise
	Geben Sie im Folgedialog einen Skontosatz ein.
	Angezeigt werden: ■ der Originalbetrag, ■ der Skontobetrag ■ der Ausführungsbetrag.
	Wünschen Sie die Angabe des Skontosatzes und des Skontobetrages im Verwendungszweck, aktivieren Sie 'an den Verwendungszweck anhängen'.
	Darunter erfolgt die Darstellung im Verwendungszweck. Um in der Erfassungsmaske die Darstellung im Verwendungszweck anzeigen zu lassen, klicken Sie auf [Vorschau für Verwendungszweck].
	Wurde die Skontoberechnung aktiviert, wird in der Erfassungsmaske auf dem Button der gewählte Skontowert angezeigt.
	Zum Deaktivieren klicken Sie auf den Button; die Skontoberechnung wird rückgängig gemacht.

Automatische Mehrwertsteuerberechnung

Über den Button [MWSt] ist es möglich, von dem eingegebenen Ausführungsbetrag automatisch die enthaltene Mehrwertsteuer anzeigen zu lassen.

Schritt	Vorgehensweise
	Im Folgedialog ist der Mehrwertsteuersatz vorbelegt, der im Register **Extras**, Bereich **Einstellungen > Einstellungen bearbeiten > Aufträge** eingetragen ist.
	Angezeigt werden:

Schritt	Vorgehensweise
	■ der Originalbetrag, ■ der Skontobetrag ■ der Ausführungsbetrag.
	Es wird der Bruttobetrag, die enthaltene Mehrwertsteuer und der Nettobetrag angezeigt.
	Wünschen Sie die Angabe der im Ausführungsbetrag enthaltenen Mehrwertsteuer im Verwendungszweck, aktivieren Sie 'an den Verwendungszweck anhängen'.
	Darunter erfolgt die Darstellung im Verwendungszweck. Um in der Erfassungsmaske die Darstellung im Verwendungszweck anzeigen zu lassen, klicken Sie auf [Vorschau für Verwendungszweck].
	Wurde die Mehrwertsteuerberechnung aktiviert, wird in der Erfassungsmaske auf dem Button der gewählte MWSt-Satz angezeigt.
	Zum Deaktivieren klicken Sie auf den Button; die Anzeige der Mehrwertsteuer wird rückgängig gemacht.

2.1.22 Verwendungszweck (Auslandszahlungsverkehr)

Übersicht

Die Anzahl der Verwendungszweckzeilen ist abhängig vom Kreditinstitut und vom Übertragungsverfahren. VR-NetWorld Software erkennt automatisch, wie viele Verwendungszweckzeilen möglich sind. Tragen Sie den Verwendungszweck ein, der Zeilenumbruch erfolgt automatisch.

Textautomatik

Sie können in den Verwendungszweckzeilen in den diversen Erfassungsmasken Variablen verwenden, die bei der Ausführung der Aufträge automatisch den gewünschten Text setzen. Sinnvolle Verwendung findet diese Textautomatik bei der Ausführung von Dauerüberweisungen und Dauerlastschriften.

Für weitere Informationen siehe auch:

■ *Verwenden der Textautomatik (S. 253)*

2.1.23 EURO Länder

Liste der EU-Staaten

Seit 1.1.2006 können Beträge bis 50.000,-- € (vorher: bis 12.500,-- €) kostengünstig elektronisch übertragen werden. Die Meldepflicht kann unter bestimmten Umständen entfallen. Informieren Sie sich bitte bei Ihrem Kreditinstitut oder auf den Internetseiten der Deutschen Bundesbank (www.bundesbank.de). Ein Merkblatt und das entsprechende Z4-Formular finden Sie im Programmverzeichnis der VR-NetWorld Software unter 'Dokumente\EUStandardueberweisung'.

- Österreich (AT)
- Belgien (BE)
- Dänemark (DK)
- Spanien (einschließlich kanarische Inseln) (ES)
- Finnland (FI)
- Frankreich (FR)
- Vereinigtes Königreich von Großbritannien und Nordirland (GB)
- Französisch Guyana (GF)
- Gibraltar (GI)
- Guadeloupe (GP)
- Griechenland (GR)
- Irland (IE)
- Italien (IT)
- Luxemburg (LU)
- Martinique (MQ)
- Niederlande (NL)
- Portugal (einschließlich Azoren und Madeira)
- Réunion (RE)
- Schweden (SE)
- Zypern (CY)
- Tschechische Republik (CZ)
- Estland (EE)
- Ungarn (HU)
- Lettland (LV)
- Polen (PL)
- Slowakei (SK)
- Slowenien (SI)
- Malta (MT)
- Litauen (LT)
- Rumänien (RO)
- Bulgarien (BG)

2.1.24 SEPA Länder

Liste der Länder des SEPA-Raums

Folgende Länden gehören dem SEPA-Raum an:

- Österreich (AT)
- Belgien (BE)
- Bulgarien (BG)
- Dänemark (DK)
- Spanien (einschließlich kanarische Inseln) (ES)
- Finnland (FI)
- Frankreich (FR)
- Vereinigtes Königreich von Großbritannien und Nordirland (GB)
- Französisch Guyana (GF)
- Gibraltar (GI)
- Guadeloupe (GP)
- Griechenland (GR)
- Irland (IE)
- Italien (IT)
- Island (IS)
- Liechtenstein (FL)
- Luxemburg (LU)
- Martinique (MQ)
- Niederlande (NL)
- Norwegen (NO)
- Portugal (einschließlich Azoren und Madeira)
- Réunion (RE)
- Schweden (SE)
- Zypern (CY)
- Tschechische Republik (CZ)
- Estland (EE)
- Ungarn (HU)
- Lettland (LV)
- Polen (PL)
- Schweiz (CH) (Stand November 2007 optional)
- Slowakei (SK)
- Slowenien (SI)
- Malta (MT)
- Litauen (LT)
- Rumänien (RO)

2.2 Bankverbindung einrichten

Bankverbindung Assistent

Allgemeines

Eine Bankverbindung ist die Grundvoraussetzung für die Kontoanlage. Beim Übertragungsverfahren HBCI / FinTS muss diese Bankverbindung vor der erstmaligen Nutzung i.d.R. synchronisiert werden.

Inhalt dieses Kapitels

Dieses Kapitel enthält die folgenden Themen:

- Einrichten einer Bankverbindung - Info (S. 218)
- Einrichten einer Bankverbindung - Sicherheitsmedium Schlüsseldatei zuordnen oder neu erstellen (S. 218)
- Einrichten einer Bankverbindung - Benutzername und PIN (S. 219)
- Einrichten einer Bankverbindung - PIN speichern (S. 219)
- Einrichten einer Bankverbindung - Ende (S. 220)
- Einrichten einer Offline-Bankverbindung - Ende (S. 221)
- Anzahl PIN-Eingaben (S. 221)
- PIN/TAN Eingabe - Ausgangskorb (S. 223)
- Einrichten einer Bankverbindung - Zugangsdaten (S. 224)
- Einrichten einer Bankverbindung - Typ des Sicherheitsmediums (S. 224)
- Einrichten einer Bankverbindung - Bankverbindung wählen (S. 225)
- Einrichten einer neuen Bankverbindung - Kundenkennung (S. 226)
- Einrichten einer Bankverbindung - Wahl des Sicherheitsverfahrens (S. 227)
- Einrichten einer Bankverbindung - Wahl des Sicherheitsmediums (S. 227)
- Einrichten einer Bankverbindung - Überblick der Verfahrensdaten (S. 227)
- Einrichten einer Bankverbindung - PIN ändern (S. 228)
- Einrichten einer Bankverbindung - Wahl des Sicherheitsverfahrens und Sicherheitsmediums - Zusammenfassung (S. 228)
- DTA-Unterstützung aktivieren (S. 228)
- TAN-Medien (S. 229)
- Eingabe von ATC und TAN (S. 231)
- Einrichten einer Bankverbindung - Angaben zur Bankverbindung (S. 232)
- Wahl des Kreditinstituts (S. 233)
- Einrichten einer Bankverbindung - Druck des INI-Briefs (S. 233)
- Einrichten einer Bankverbindung - Schüsselaustausch (S. 234)
- Einrichten einer Bankverbindung - Synchronisation (S. 234)
- Einrichten einer Bankverbindung - Synchronisation Abschluss (S. 236)
- Einrichten einer Bankverbindung - Zusammenfassung (S. 237)
- Einrichten einer Bankverbindung - Auslandsüberweisung HBCI PIN/TAN (S. 237)
- Einrichten einer Bankverbindung - Abschluss (S. 238)
- Einrichten einer Bankverbindung - Abschluss ohne Austausch (S. 238)
- Bearbeiten einer Bankverbindung (HBCI / FinTS) (S. 238)
- Berechtigung für Bankverbindung (S. 239)
- Kunden-IDs bearbeiten (S. 239)

2.2.1 Einrichten einer Bankverbindung - Info

Voraussetzungen

Wenn Sie eine neue Bankverbindung einrichten wollen, können Sie in diesem Fenster nochmals prüfen, ob alle notwendigen Voraussetzungen erfüllt sind.

Sicherheitsmedium

Sie können dann ein neues Sicherheitsmedium erstellen, oder ein Bestehendes zuordnen.

Einrichten eines Internetzugangs

Hier finden Sie eine *Schrittanleitung zum Einrichten eines Internetzugangs (S. 299)*.

2.2.2 Einrichten einer Bankverbindung - Sicherheitsmedium Schlüsseldatei zuordnen oder neu erstellen

Übersicht

In diesem Dialog können Sie ein vorhandenes Sicherheitsmedium 'Schlüsseldatei' einer neuen Bankverbindung zuordnen und erweitern. Alternativ können Sie auch das Sicherheitsmedium auf einem Wechseldatenträger neu erstellen.

Anleitung - neues Sicherheitsmedium erstellen

Schritt	Vorgehensweise
1	Aktivieren Sie den Radiobutton **Datei neu erstellen**.
2	Geben Sie das Laufwerk und den Pfad an, in dem die neu erstellte Datei gespeichert werden soll. Sie können mithilfe des Buttons [...] den Pfad wählen.
3	Bestätigen Sie Ihre Eingabe mit **[Weiter]**.

Anleitung - bestehendes Sicherheitsmedium zuordnen oder erweitern

Schritt	Vorgehensweise
1	Aktivieren Sie den Radiobutton **Datei verwenden / erweitern**.
2	Geben Sie das Laufwerk und den Pfad an, in dem sich die bestehende Schlüsseldatei befindet Sie können mithilfe des Buttons [...] den Pfad wählen.
3	Bestätigen Sie Ihre Eingabe mit **[Weiter]**.

Hinweise

- Aus Sicherheitsgründen sind nur Laufwerke zulässig, welche Wechselmedien enthalten (z. B. Disketten).
- Den Namen der Datei können Sie frei vergeben.

2.2.3 Einrichten einer Bankverbindung - Benutzername und PIN

Anleitung

Falls Sie ein bestehendes Sicherheitsmedium verwenden wollen, tragen Sie hier bitte den Benutzernamen und die PIN des Sicherheitsmediums ein.

Es ist der angemeldete Bediener voreingestellt. Überschreiben Sie diesen mit dem gültigen Benutzernamen Ihres bestehenden Sicherheitsmediums!

PIN speichern

Sie können die PIN in VR-NetWorld Software abspeichern. Wenn Sie 'PIN speichern' markieren, wird die PIN in VR-NetWorld Software verschlüsselt auf der Festplatte abgespeichert. Obwohl die PIN verschlüsselt abgelegt wird, empfehlen wir Ihnen aus Sicherheitsgründen die PIN nicht im Programm abzuspeichern.

Sicherheitsmedium

Sie können Sicherheitsmedien aus anderen Programmen übernehmen.

Für weitere Informationen siehe auch:

- *Sicherheitsmedien aus anderen Programmen übernehmen (S. 280)*.

Neues Sicherheitsmedium

Wenn Sie ein neues Sicherheitsmedium erstellen, vergeben Sie einen frei wählbaren Benutzernamen für Ihre Diskette und schützen den Zugriff mit einer Disketten-PIN. Die PIN ist zwingend 8-stellig und muss mindestens eines der folgenden Sonderzeichen enthalten: ><()+-&?*.,;%'"\=

Grafische Sicherheitsmerkmale

Wenn die Sicherheitseinstellungen aktiviert sind, werden in diesem Dialog benutzerinidviduelle grafische Sicherheitsmerkmale verwendet, um die Echtheit der Benutzeroberfläche sicherzustellen.

Auf der linken Seite befindet sich ein grafisches Element, das kontextspezifische Informationen enthält. Zusätzlich wird ein individueller Informationstext angezeigt, den Sie in den Sicherheitseinstellungen eingegeben haben. Die Textwerte werden scrollend angezeigt. Gleichzeitig zeigt ein analoges, verkleinertes Symbol in der Statuszeile an, dass ein sicherheitsrelevanter Dialog geöffnet und als oberstes Fenster aktiv ist.

Die Oberfläche wird zusätzlich über einen angepassten Mousecursor signiert. Sie erhalten kontextspezifische Informationen und grafische Elemente am Mousecursor. Die Textwerte werden scrollend angezeigt.

2.2.4 Einrichten einer Bankverbindung - PIN speichern

Risiko beim Speichern

Um später nicht bei jeder Online - Transaktion die PIN manuell eingeben zu müssen, haben Sie die Möglichkeit, diese in VR-NetWorld Software zu speichern. Es verbleibt jedoch ein Restrisiko, dass die gespeicherte PIN durch Unberechtigte ausgelesen werden könnte, obwohl diese in der Datenbank verschlüsselt abgelegt wird.

PIN 1 speichern

Schritt	Anleitung

Schritt	Anleitung
1	Wünschen Sie trotzdem die Speicherung der PIN, so aktivieren Sie 'PIN speichern'.
2	Nach der Aktivierung tragen Sie die benötigte PIN ein. Im Regelfall genügt die Eingabe der PIN1.
3	Aus Sicherheitsgründen wiederholen Sie die Eingabe unter 'Bestätigung PIN1'.
4	In manchen Fällen wird eine PIN2 benötigt, die Sie unter 'PIN2' eintragen.

PIN 2 speichern

Schritt	Anleitung
1	Benötigt eine Bankverbindung statt der PIN1 oder zusätzlich zur PIN1 eine PIN2 als Kennwort, so aktivieren Sie 'PIN2 als Kennwort'.
2	Tragen Sie diese unter 'PIN2' ein.
3	bestätigen Sie die Eingabe durch Wiederholung unter 'Bestätigung PIN2'.

PIN ändern

Über **STAMMDATEN** > **Bankverbindung bearbeiten** können Sie die Speicherung der PIN

- nachholen
- wieder rückgängig machen oder
- eine Änderung der PIN durchführen.

Wählen Sie [Weiter].

2.2.5 Einrichten einer Bankverbindung - Ende

Bankverbindung ist eingerichtet

Die neue Bankverbindung ist eingerichtet und in der Übersicht der Bankverbindungen mit einem grünen Haken versehen.

Neues Konto einrichten

Sie können mit der automatischen Einrichtung eines neuen Kontos fortfahren. Wählen Sie 'weiter mit der Erstellung eines neuen Kontos' und [Fertigstellen]. Der Dialog zur Einrichtung eines neuen Kontos wird aufgerufen. Wenn Sie das *Konto zu einem späteren Zeitpunkt einrichten (S. 253)* möchten, dann deaktivieren Sie 'weiter mit der Erstellung eines neuen Kontos'.

Wählen Sie [Fertigstellen].

2.2.6 Einrichten einer Offline-Bankverbindung - Ende

Bankverbindung ist eingerichtet

Die neue Offline-Bankverbindung ist eingerichtet. Die erfasten Daten werden zur Kontrolle angezeigt.

Wählen Sie [Fertig stellen]. Die neue Offline-Bankverbindung wird in der Übersicht der Bankverbindungen angezeigt und in der Spalte 'Status' mit einem grünen Haken versehen.

Offline-Bankverbindung bearbeiten

Nach der Einrichtung können Sie die Offline-Bankverbindung weiterhin bearbeiten und ihr z. B. einen Online-Zugang zuweisen. Markieren Sie dazu die gewünschte Bankverbindung in der Übersicht und wählen Sie im Kontextmenü den Eintrag 'Bearbeiten'. Der Dialog **Bankverbindung bearbeiten** wird aufgerufen.

Weitere Informationen finden Sie in *Bankverbindung bearbeiten - Offline-Verbindung (S. 286)*.

2.2.7 Anzahl PIN-Eingaben

Verfahren PIN/TAN

Die PIN wird in der Regel von den Kreditinstituten pro Geschäftsvorfall (Umsatzabholung, Überweisung, Lastschrift ....) angefordert.

In VR-NetWorld Software ist es möglich, die PIN auf der Festplatte zu speichern. Das Speichern der PIN ist mit einem Risiko verbunden ist. Die Speicherung erfolgt in der Bankverbindung.

Verfahren HBCI / FinTS 1mal PIN-Eingabe

Ablauf bei Ausführung im Ausgangskorb:

Wenn folgende Geschäftsvorfälle ausgeführt werden sollen:

- Daueauftrag (bankverwaltet): Änderung
- Daueauftrag (bankverwaltet): Löschung
- Terminierte Überweisung (bankverwaltet): Änderung
- Terminierte Überweisung (bankverwaltet): Löschung

Diese Abfrage ist notwendig, um einen Bestandsabgleich zwischen Bankbestand und Bestand im Programm durchführen zu können. Diese PIN - Eingabe entfällt, wenn kein Bestandsabgleich durchgeführt werden muss.

Verfahren HBCI / FinTS 2mal PIN-Eingabe

Wenn folgende Geschäftsvorfälle ausgeführt werden sollen:

- Einzelüberweisung
- Sammelüberweisung
- Einzellastschrift
- Sammellastschrift
- Dauerauftrag (bankverwaltet): Einreichung
- Dauerauftrag (bankverwaltet): Änderung
- Dauerauftrag (bankverwaltet): Löschung
- Terminierte Überweisung (bankverwaltet): Einreichung
- Terminierte Überweisung (bankverwaltet): Änderung
- Terminierte Überweisung (bankverwaltet): Löschung
- Dauerüberweisung (durch Programm) - Ausführung
- Dauerlastschrift (durch Programm) - Ausführung
- DTA - Übertragung
- Synchronisation

Unter **EXTRAS** > **EINSTELLUNGEN** > **AUFTRÄGE IST AKTIVIERT** Kontoumsätze 'Umsätze mit Aufträgen abfragen' (neu in Version 1.35). Diese Abfrage ist notwendig, um die genannten Aufträge auszuführen.

Verfahren HBCI / FinTS 3mal PIN-Eingabe

Ablauf bei Ausführung im Ausgangskorb:

Wenn folgende Geschäftsvorfälle ausgeführt werden sollen:

- Dauerauftrag (bankverwaltet): Einreichung
- Dauerauftrag (bankverwaltet): Änderung
- Dauerauftrag (bankverwaltet): Löschung
- Terminierte Überweisung (bankverwaltet): Einreichung
- Terminierte Überweisung (bankverwaltet): Änderung
- Terminierte Überweisung (bankverwaltet): Löschung
- oder / und unter **EXTRAS** > **EINSTELLUNGEN** > **AUFTRÄGE IST AKTIVIERT**
  - gewählte Auftragsbestände und Umsätze bei jeder Transaktion aktualisieren

und mindestens eine der folgenden Abfragen aktiviert ist unter **EXTRAS** > **EINSTELLUNGEN** > **AUFTRÄGE IST AKTIVIERT**:

- Kontoumsätze 'erst nach der Auftragsausführung abfragen' (neu in Version 1.35)
- Daueraufträge, die beim Kreditinstitut geführt werden
- Terminierte Überweisungen, die beim Kreditinstitut geführt werden
- Statusprotokolle der versendeten Aufträge.

Diese Abfrage ist notwendig, um einen Bestandsabgleich zwischen Bankbestand und Bestand im Programm durchführen zu können. Diese PIN - Eingabe entfällt, wenn kein Bestandsabgleich durchgeführt werden muss.

Unterschied zwischen der Version 1.35 und Vorgängerversionen

Bei manchen Kreditinstituten ist die Benutzerkennung an ein Konto geknüpft, manche Kreditinstitute verknüpfen sämtliche Konten des Kunden mit einer Benutzerkennung.

- Bis zur Version 1.35 galt die o.g. Beschreibung 'Verfahren HBCI / FinTS' pro Konto.

  Beispiel:

  Zu einer Benutzerkennung sind 20 Konten verknüpft. Es sollen für jedes Konto je eine Einzelüberweisung durchgeführt werden, und die Konten aktualisiert werden. Hierfür musste die PIN 40-mal eingegeben werden.
- Ab der Version 1.35 gilt die o.g. Beschreibung 'Verfahren HBCI / FinTS' pro Benutzerkennung (= Bankverbindung).

  Beispiel:

  Zu einer Benutzerkennung sind 20 Konten verknüpft; es sollen für jedes Konto je eine Einzelüberweisung durchgeführt werden, und die Konten aktualisiert werden. Hierfür muss die PIN nur 1 mal eingegeben werden (für den Fall, dass unter **EXTRAS** > **EINSTELLUNGEN** > **AUFTRÄGE IST AKTIVIERT** 'Umsätze mit Aufträgen abfragen' aktiviert wurde).

Sicherheitsmedium

- Diskette

  Die PIN kann wie bisher auf der Festplatte gespeichert werden.
- Chipkarte

  Mit VR-NetWorld Software können nur Chipkartenleser ab Klasse 2 verwendet werden. Eine Speicherung der PIN ist deshalb aus Sicherheitsgründen technisch nicht möglich (eine Speicherung wäre nur bei Klasse 1 - Lesern möglich).

2.2.8 PIN/TAN Eingabe - Ausgangskorb

Übersicht

Sind die PIN (Persönliche Identifikation Nummer), die PIN2 (optional) oder die TANs (Transaktionsnummern) im Programm nicht gespeichert, so werden Sie in diesem Fenster aufgefordert, diese einzugeben.

Angezeigt werden

- der Zahlungsverkehrstyp,
- der Empfänger/Zahlungspflichtige (bei Sammlern lautet die Bezeichnung 'verschiedene Empfänger' oder 'verschiedene Zahlungspflichtige'),
- der Verwendungszweck (bei Sammlern lautet die Bezeichnung 'Sammelüberweisung' oder 'Sammellastschrift'),
- der Betrag.

Bestätigen Sie Ihre Eingabe mit [OK].

Grafische Sicherheitsmerkmale

Wenn die Sicherheitseinstellungen aktiviert sind, werden in diesem Dialog benutzerinidviduelle grafische Sicherheitsmerkmale verwendet, um die Echtheit der Benutzeroberfläche sicherzustellen.

Auf der linken Seite befindet sich ein grafisches Element, das kontextspezifische Informationen enthält. Zusätzlich wird ein individueller Informationstext angezeigt, den Sie in den Sicherheitseinstellungen eingegeben haben.

Die Textwerte werden scrollend angezeigt. Gleichzeitig zeigt ein analoges, verkleinertes Symbol in der Statuszeile an, dass ein sicherheitsrelevanter Dialog geöffnet und als oberstes Fenster aktiv ist.

Die Oberfläche wird zusätzlich über einen angepassten Mousecursor signiert. Sie erhalten kontextspezifische Informationen und grafische Elemente am Mousecursor. Die Textwerte werden scrollend angezeigt.

2.2.9 Einrichten einer Bankverbindung - Zugangsdaten

Bestehendes Sicherheitsmedium

Wenn Sie ein bestehendes Sicherheitsmedium verwenden, werden die Daten aus der Diskette oder Chipkarte ausgelesen und die Felder automatisch gefüllt.

Neues Sicherheitsmedium

Wollen Sie ein neues Sicherheitsmedium erstellen, benötigen Sie den INI-Brief der Bank und die Zugangsadresse der Bank, wie Benutzerkennung, URL oder IP - Adresse der Bank und unter Umständen eine Kunden-ID.

2.2.10 Einrichten einer Bankverbindung - Typ des Sicherheitsmediums

Bankverbindung einrichten

Um eine Bankverbindung einrichten zu können, erhalten Sie von Ihrer Bank die benötigten Unterlagen. Wenn Sie einen INI-Brief erhalten haben, dann können Sie als Sicherheitsmedium entweder eine Diskette/Schlüsseldatei oder eine nicht personalisierte Chipkarte. Beachten Sie, dass unter Umständen der INI-Brief an ein bestimmtes Sicherheitsmedium gebunden sein kann (z. B. die neue VR-NetWorld-Card basic für FinTS).

Möchten Sie eine Chipkarte nutzen, lesen Sie vor der Einrichtung auch die Hinweise zur Änderung der Transport-PIN oder der initialen PIN bei der älteren VR-NetWorld-Card basic (ohne das FinTS-Logo). Während der Erstellungsprozedur werden Hash-Werte gedruckt, welche zur Freischaltung der Benutzerkennung an die Bank weiterzuleiten sind. Hierzu wird zwingend ein Drucker benötigt.

Seit der Version 3.20 der VR-NetWorld Software besteht zusätzlich die Möglichkeit, eine Bankverbindung ohne Sicherheitsmedium mit eingeschränkten Versionen einzurichten.

Sicherheitsmedium HBCI/FinTS mit PIN/TAN

Wenn Sie das Verfahren HBCI/FinTS mit PIN/TAN nutzen möchten, ist kein Sicherheitsmedium erforderlich. Geben Sie im Folgedialog Ihre Kundenkennung ein.

Sicherheitsmedium Wechseldatenträger mit Schlüsseldatei

Wenn das Sicherheitsmedium **Wechseldatenträger/Schlüsseldatei** verwendet wird, so ist nach der Schlüsselersteinreichung die Weiterverwendung der Schlüsseldatei auf der Festplatte möglich. Kopieren Sie hierzu den Schlüssel auf dem Wechseldatenträger auf die Festplatte, und ordnen Sie diesen der Bankverbindung zu.

Hinweis:

Beachten Sie, dass die Verwendung des Schlüssels auf der Festplatte mit erheblichen Sicherheitsrisiken verbunden sein kann.

Sicherheitsmedium Chipkarte

Wenn Sie für die VR-NetWorld Software eine Chipkarte verwenden wollen, so muss ein geeigneter Chipkartenleser bereits im System eingerichtet sein.

Für weitere Informationen siehe auch:

- *Chipkartenleser (S. 270)*

Für den Fall, dass Sie eine bereits personalisierte Chipkarte (z. B. die VR-NetWorld-Card) erhalten haben, sind keine weiteren Unterlagen notwendig, da die benötigten Daten bereits auf der Chipkarte aufgebracht sind.

keine Sicherheitsmedium (offline arbeiten)

Sie können eine Bankverbindung auch ohne Sicherheitsmedium einrichten.

Diese Bankverbindung verfügt dann nur über eingeschränkte Möglichkeiten:

- Alle Funktionen, die die VR-NetWorld Software offline anbietet (z. B. Export oder Filterung von Daten),
- Versenden von DTA-Aufträgen,
- Import von Umsätzen.

Über die Funktion **Bankverbindung bearbeiten > Onlinezugang zuweisen** können Sie einer Offline-Bankverbindung nachträglich ein Sicherheitsmedium zuweisen. Die Bankverbindung verfügt dann sofort über alle zusätzlichen Funktionen einer Online-Bankverbindung.

Über diese Funktion können Sie auch einer bestehenden Online-Bankverbindung das Sicherheitsmedium entziehen und diese damit zu einer Offline-Bankverbindung 'herunterstufen'.

Wenn Sie im Register **Extras** > , Bereich **Einstellungen > Aufträge > DTA/SEPA** die Unterstützung für externe Zahlungsaufträge deaktiviert haben, erhalten Sie in einem weiteren Dialog die Möglichkeit, dieses nachzuholen.

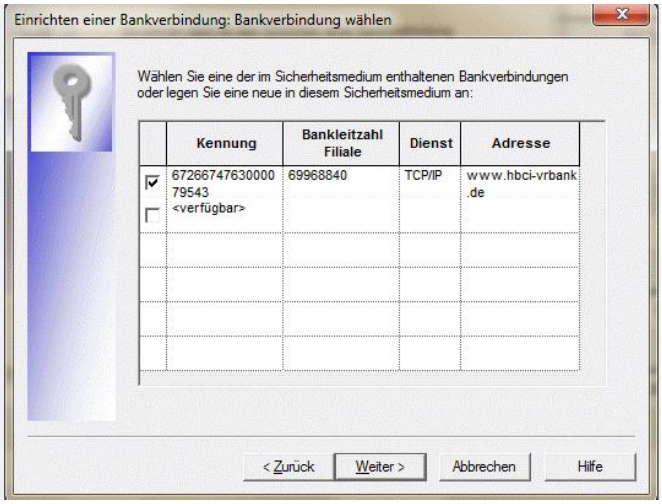
Ohne diese Aktivierung können Sie mit einer Offline-Bankverbindung keine Aufträge für DTA-Versand erfassen.

Weitere Informationen dazu finden Sie in *DTA-Unterstützung aktivieren (S. 228)*.

2.2.11 Einrichten einer Bankverbindung - Bankverbindung wählen

Überblick

Wenn Sie beim Einrichten einer Bankverbindung als Sicherheitsmedium eine bereits vorhandene Schlüsseldatei oder Chipkarte nutzen, können Sie bereits auf dem Sicherheitsmedium vorhandene Bankverbindungen nutzen.



Auswählen einer vorhandenen Bankverbindung

Wählen Sie die gewünschte Bankverbindung aus und setzten Sie in der Checkbox ein Häkchen.

Wählen Sie [Weiter], um mit dem Einrichten der Bankverbindung fortzufahren.

Aufbringen einer zusätzlichen Bankverbindung

Wenn dies möglich ist, können Sie auch eine zusätzliche Bankverbindung auf einem vorhandenen Sicherheitsmedium aufbringen. Setzen Sie in der entsprechenden Checkbox ein Häkchen und erfassen Sie die notwendigen Daten.

2.2.12 Einrichten einer neuen Bankverbindung - Kundenkennung

Kommunikation mit Ihrem Kreditinstitut

Wenn Sie beim Typ des Sicherheitsmediums 'PIN/TAN' ausgewählt haben, müssen Sie in diesem Dialog zur Kommunikation mit Ihrem Kreditinstitut die Kundenkennung eingeben.

Abhängig von der gewählten Bank können sich die Anzahl und die Bezeichnungen der Felder für die Kundenkennung ändern.

- Für Genossenschaftsbanken, welche dem Rechenzentrum FIDUCIA IT AG angeschlossen sind, wird als Benutzerkennung eine Eingabe im Feld **VR-NetKey** vorgenommen. Weitere Eingaben sind nicht nötig.
- Für Genossenschaftsbanken, welche dem Rechenzentrum GAD eG angeschlossen sind, werrden Eingaben in den Feldern **Kundennummer** und **VR-Kennung/Kontonummer** vorgenommen.
- Für alle anderen Banken werden die korrekte Anzahl und Bezeichnung der Felder angezeigt, wenn diese in der VR-NetWorld Software bekannt sind.
- Standardmäßig werden die Felder **Benutzerkennung** und **Kunden-ID** angezeigt.

2.2.13 Einrichten einer Bankverbindung - Wahl des Sicherheitsverfahrens

Überblick

Um eine Bankverbindung in der VR-NetWorld Software abschließend einrichten zu können, müssen Sie ein Sicherheitsverfahren wählen.

Darüber hinaus müssen Sie auch bei einem Wechsel des Sicherheitsverfahrens wieder ein Verfahren auswählen. Wählen Sie dazu in der Übersicht Bankverbindungen im Kontextmenü den Eintrag **TAN-Profil wechseln** aus.
.

Der Wechsel des TAN-Verfahren kann z. B. von Ihnen aus Sicherheitsgründen vorgenommen oder von Ihrer Bank vorgeschlagen oder gefordert werden.

Auswahl des Sicherheitsverfahrens

Öffnen Sie die Auswahlliste über den Pfeil und wählen Sie den Eintrag mit dem gewünschten Sicherheitsverfahren aus (z. B. mobileTAN).

Wählen Sie Weiter, um im nächsten Schritt das *Sicherheitsmedium (S. 227)* zum Verfahren auszuwählen.

2.2.14 Einrichten einer Bankverbindung - Wahl des Sicherheitsmediums

Überblick

Nach der Wahl des Sicherheitsverfahrens müssen Sie anschließend ein Sicherheitsmedium wählen.

Auswahl des Sicherheitsmediums

Öffnen Sie die Auswahlliste über den Pfeil und wählen Sie den Eintrag mit dem gewünschten Sicherheitsmedium aus (z. B. mobileTAN).

Wählen Sie Weiter, um im nächsten Schritt die *Verfahrensdaten (S. 227)* angezeigt zu bekommen.

2.2.15 Einrichten einer Bankverbindung - Überblick der Verfahrensdaten

Überblick

Nach der Wahl des Sicherheitsverfahrens und des Sicherheitsmediums wird Ihnen ein Überblick über die erfassten Verfahrensdaten angezeigt.

Geben Sie eine neue PIN ein und wiederholen Sie diese Eingabe in einem weiteren Feld.

Wählen Sie Weiter, um im nächsten Schritt optional die *PIN zu Ihrer Bankverbindung (S. 228)* zu ändern.

Verfahrensdaten

In den einzelnen Feldern werden folgende Daten angezeigt:

Felder	Beschreibung
TAN-Medium	Art des ausgewählten Sicherheitsmediums.
Bezeichnung	Bezeichnung des ausgewählten Sicherheitsmediums
Status	Status des ausgewählten Sicherheitsmediums.
Kartennummer	Nummer der Karte, die dem Sicherheitsmedium zugeordnet ist. (Nur für TAN-Generator)
Kartenfolgenummer	Folgenummer der Karte, die dem Sicherheitsmedium zugeordnet ist.(Nur für TAN-Generator)
Kartenart	Kartenart der Karte, die dem Sicherheitsmedium zugeordnet ist. (Nur für TAN-Generator)
Bezeichnung	Bezeichnung für die verwendete Mobilfunknummer.(nur für mobileTAN)
Mobilfunknr. verschleiert	Verwendete Mobilfunknummer .(nur für mobileTAN)

2.2.16 Einrichten einer Bankverbindung - PIN ändern

Überblick

Falls Ihre Bank dies fordert, müssen bei der Wahl von Sicherheitsverfahren und Sicherheitsmedium Ihre PIN ändern

Auswahl des Sicherheitsmediums

Öffnen Sie die Auswahlliste über den Pfeil und wählen Sie den Eintrag mit dem gewünschten Sicherheitsmedium aus (z. B. mobileTAN).

Wählen Sie Weiter, um im nächsten Schritt die Wahl von Sicherheitsverfahren und Sicherheitsmedium zu Ihrer Bankverbindung *abzuschließen.* *(S. 228)*

2.2.17 Einrichten einer Bankverbindung - Wahl des Sicherheitsverfahrens und Sicherheitsmediums - Zusammenfassung

Überblick

Nachdem Sie alle notwendigen Aktionen durchgeführt haben, werden Ihnen die nun durchzuführenden Schritte in einer Zusammenfassung angezeigt.

Abschluss der Auswahl von Sicherheitsverfahren und Sicherheitsmedium

Wählen Sie den Button Fertig stellen, um die Auswahl von Sicherheitsverfahren und Sicherheitsmedium fertigzustellen. .

2.2.18 DTA-Unterstützung aktivieren

Überblick

Ab der Version 3.20 der VR-NetWorld Software besteht die Möglichkeit, eine Bankverbindung ohne Sicherheitsmedium mit eingeschränkten Versionen einzurichten.

Falls Sie eine solche Bankverbindung einrichten möchten und dabei festgestellt wird, dass die Unterstützung für DTA-Aufträge deaktiviert ist, erhalten Sie in diesem Dialog die Möglichkeit, dies nachzuholen.

DTA-Unterstützung aktivieren

Setzen Sie dazu in der Checkbox **Unterstützung für externe Zahlungsaufträge aktivieren** ein Häkchen.

Ohne die Aktivierung der DTA-Unterstützung können Sie mit einer Bankverbindung ohne Sicherheitsmedium weder DTA-Aufträge erfassen noch versenden.

2.2.19 TAN-Medien

Überblick

Auf dieser Seite finden Sie eine Liste aller Ihnen für die Bankverbindung zur Verfügung stehenden TAN-Medien und die zu deren Verwaltung angebotenen Funktionen.

Welche Funktionen Sie tatsächlich verwenden können oder welche gar Voraussetzung für die Nutzung der Bankverbindung sind, hängt von der Art des verwendeten TAN-Mediums (TAN-Liste, Sm@rt-TAN-plus-Generator, mobileTAN, usw.) und den Einstellungen Ihrer Bank ab. Im Zweifel sollten Sie also die Unterlagen konsultieren, die Sie bei Anmeldung zum PIN/TAN-Verfahren von Ihrem Kreditinstitut bekommen haben.

Auswahlliste der verfügbaren TAN-Medien

In dieser Auswahlliste werden alle TAN-Medien aufgeführt, die Sie mit der gewählten Bankverbindung nutzen können.

Sollte Ihre Bank die Funktion 'Bestand aktualisieren' anbieten (s.u.), so wird die Liste darüber automatisch befüllt.

Steht diese Funktion nicht zur Verfügung, so können Sie in dieser Auswahlliste einen eigenen Eintrag selbst vornehmen. In der Regel werden Sie in diesem Fall nur ein entsprechendes Medium besitzen, so dass es dann nicht möglich ist, mehr als einen Generator, ein Mobiltelefon oder eine Liste gleichzeitig der Bankverbindung zuzuordnen.

In den einzelnen Feldern werden folgende Informationen festgehalten:

Felder	Beschreibung
Status	Der Status gibt an, ob die Liste oder der Generator bereits aktiv geschaltet wurde oder nur verfügbar ist oder ob es sich um eine verfügbare oder aktive Folgekarte eines TAN-Generators handelt.
Kartennr./Listennr.	In diesem Feld findet sich, je nach Art des TAN-Mediums, die TAN-Listennummer oder die Nummer des TAN-Generators.

Felder	Beschreibung
Kartenfolge-nummer	Wenn notwendig, wird hier die Folgenummer eines TAN-Generators eingetragen. Bei TAN-Listen hat dieses Feld keine Bedeutung.
Kartenart	Hier wird angegeben, ob es sich um einen TAN-Generator oder eine TAN-Liste handelt.
freie TANs	Hier wird die Anzahl der freien TANs angezeigt.
Bezeichnung	Bei der Verwendung der mobilen TAN wird die hier hinterlegte Bezeichnung für die verwendete Rufnummer zu jedem Auftrag mit übergeben.
Mobilfunknr. verschleiert	Bei der Verwendung der mobilen TAN wird die hier hinterlegte Mobilfunknummer für die verwendete Rufnummer zu jedem Auftrag mit übergeben.

Über die Auswahlliste können Sie bestimmen, welches Medium Sie aktuell verwenden wollen. Es wird dann bei Ihrem Kreditinstitut neu angemeldet (s.u.).

Funktionen

Folgende Funktionen stehen zur Verfügung:

Button	Funktion
[Abbuchungs-konto für SMS anzeigen]	Zeigt das hinterlegte Konto an, von dem bei der Verwendung der mobilen TAN die versendeten SMS abgebucht werden.
[Bestand aktualisieren]	Aktualisiert die Auswahlliste der Ihnen zur Verfügung stehenden TAN-Listen und TAN-Generatoren.
[TAN-Liste freischalten]	Häufig ist es notwendig, dass Sie eine neue TAN-Liste vor der erstmaligen Verwendung zunächst bei Ihrer Bank freischalten. Sollte dies der Fall sein, aber der Button ist trotz ausgewählter TAN-Liste nicht aktiv, so müssen Sie evtl. noch die korrekte TAN-Listennummer in das vorgesehene Feld eintragen.
[TAN-Generator synchronisieren]	Wenn Sie z.B. bei einem Sm@rt-TAN plus-Leser mehrere TAN erzeugen, ohne diese auch zu verwenden, so kann es geschehen, dass die vom Generator berechneten TAN von Ihrem Kreditinstitut nicht mehr akzeptiert werden (Kreditinstitut und Generator arbeiten nicht mehr synchron). Um den Generator in diesem Fall wieder verwenden zu können, müssen Sie ihn zunächst synchronisieren.
[TAN-Medium verwenden]	Je nach Vorgabe Ihrer Bank kann es notwendig sein, dass Sie Ihren TAN-Generator oder Ihre TAN-Liste

Button	Funktion
	vor der erstmaligen Verwendung zunächst anmelden. Die Anmeldung erfolgt über den Button [TAN-Medium verwenden]. Die Anmeldung wird aber auch jedes Mal durchgeführt, wenn Sie den Haken am Zeilenanfang in der oben stehenden Tabelle umsetzen, also ein neues Medium auswählen.
[TAN-Medium deaktivieren/löschen]	Über diesen Button können Sie das ausgewählte TAN-Medium deaktivieren oder löschen.
[Übernehmen]	Speichert die vorgenommenen Änderungen ohne den Dialog zu schließen.
[OK]	Schließt den Dialog und speichert die von Ihnen vorgenommenen Änderungen.
[Abbrechen]	Schließt den Dialog und verwirft die von Ihnen vorgenommenen Änderungen. Aufträge, die bereits an das Kreditinstitut geschickt wurden, z.B. die Freischaltung einer TAN-Liste, können dadurch natürlich nicht mehr zurückgenommen werden.

2.2.20 Eingabe von ATC und TAN

Überblick

Ein TAN-Generator berechnet jeweils aktuell auf Ihre Anforderung hin eine neue TAN. Um diese TAN prüfen zu können, muss das Kreditinstitut die gleiche Berechnung ebenfalls und auf exakt dieselbe Weise durchführen können. Nur wenn das Ergebnis der beiden Berechnungen übereinstimmt, werden Ihre Aufträge akzeptiert und ausgeführt.

Damit dieses Vorgehen immer funktioniert, müssen sowohl Ihr eigener TAN-Generator (also z.B. Ihre Chipkarte), als auch das Berechnungsverfahren bei Ihrer Bank 'wissen', die wievielte TAN gerade zu ermitteln ist.

Sollten diese Angaben von einander abweichen, z.B. nachdem Sie mehrere TAN erzeugt, aber nicht verwendet haben, so würde Ihr TAN-Generator bereits die 130. TAN berechnen, während bei Ihrem Kreditinstitut noch auf die 124. TAN geprüft wird. Diese Prüfung wird natürlich fehlschlagen.

Damit Sie weiterarbeiten können, müssen beide Berechnungsverfahren also zunächst wieder aneinander angeglichen (synchronisiert) werden.

Bei der erstmaligen Anmeldung oder einer Ummeldung eines TAN-Generators kann eine solche Angleichung ebenfalls erforderlich sein.

Anleitung

Um die beschriebene Angleichung vornehmen zu können, müssen Sie in diesem Dialog den aktuellen Zähler (ATC = 'Application Transaction Coun-

ter') und die dazugehörige TAN mit Ihrem TAN-Generator ermitteln und in die Eingabefelder dieses Dialogs eingeben. Das genaue Vorgehen zur Ermittlung von ATC und TAN ist von Generator zu Generator verschieden. Im Zweifel sollten Sie daher die Anleitung zu Ihrem Modell zu Rate ziehen.

Schritt	Vorgehensweise
1	Geben Sie im Feld 'ATC' den 'Application Transaction Counter' ein, den Sie mit Ihrem TAN-Generator ermittelt haben.
2	In das Feld 'TAN' tragen Sie die bei der Ermittlung des ATC ebenfalls berechnete TAN ein.
3	Wählen Sie den Button [Weiter], sobald Sie die notwendigen Angaben in den Eingabefeldern gemacht haben. Die Synchronisation Ihres TAN-Generators wird durchgeführt.
4	Wählen Sie [Abbrechen]. Der Dialog wird geschlossen, ohne die Synchronisation durchgeführt zu haben.

Grafische Sicherheitsmerkmale

Wenn die Sicherheitseinstellungen aktiviert sind, werden in diesem Dialog benutzerinidviduelle grafische Sicherheitsmerkmale verwendet, um die Echtheit der Benutzeroberfläche sicherzustellen.

Auf der linken Seite befindet sich ein grafisches Element, das kontextspezifische Informationen enthält. Zusätzlich wird ein individueller Informationstext angezeigt, den Sie in den Sicherheitseinstellungen eingegeben haben. Die Textwerte werden scrollend angezeigt. Gleichzeitig zeigt ein analoges, verkleinertes Symbol in der Statuszeile an, dass ein sicherheitsrelevanter Dialog geöffnet und als oberstes Fenster aktiv ist.

Die Oberfläche wird zusätzlich über einen angepassten Mousecursor signiert. Sie erhalten kontextspezifische Informationen und grafische Elemente am Mousecursor. Die Textwerte werden scrollend angezeigt.

2.2.21 Einrichten einer Bankverbindung - Angaben zur Bankverbindung

Überblick

In diesem Dialog können Sie die getätigten Eingaben zu Ihrem Sicherheitsmedium kontrollieren und ggf. bearbeiten. Wählen Sie dazu den Button [Ändern].

Sicherheitsmediumdaten

Folgende Felder werden angezeigt und können ggf. bearbeitet werden:

Feld	Beschreibung
Bankleitzahl	Bankleitzahl Ihrer Bank

Feld	Beschreibung
Kreditinstitut	Name Ihrer Bank
Benutzerken-nung	Ihre Benutzerkennung bei der Bank
URL/IP-Adresse	URL/ oder IP-Adresse für die Online-Verbindung zur Bank.
Komm. Dienst	Verwendeter Kommunikationsdienst für die Online-Verbindung zur Bank, z. B. TCP/IP.
Schlüsselstatus	Wenn Sie eine Schlüsseldatei als Sicherheitsmedium verwenden, wird hier die Schlüsselstatus angezeigt (z. B. synchronisiert)
Kunden-ID	Ihre Kunden-ID bei der Bank.

URL oder IP Umgehen

Wird der Button [Umgehung] angeboten, dann ist es möglich, die ursprünglich eingegebene URL oder IP-Adresse temporär zu umgehen. Manche Kreditinstitute teilen Ihnen Alternativadressen mit, damit Sie im Störungsfall weiterarbeiten können. Beachten Sie, dass die Umgehungsadresse nicht im Sicherheitsmedium gespeichert wird, sondern nur in VR-NetWorld Software.

2.2.22 Wahl des Kreditinstituts

Übersicht

In diesem Fenster können Sie über den Ortsnamen Ihrer Bank die gültige Bankleitzahl suchen. Geben Sie im Feld **Ort** den Ortsnamen ein. Sie können auch Umlaute verwenden.

Anleitung

- Im linken Fenster werden die gefundenen Orte angezeigt, im rechten Fenster alle Bankverbindungen zum markierten Ort.
- Im Feld **Bankleitzahl** wird die Bankleitzahl für die gesuchte Bank angezeigt.
- Wählen Sie [Übernehmen], um dieses Dialogfenster zu verlassen. Die Bankleitzahl wird direkt in Ihren Zahlungsauftrag übernommen oder in den Bankverbindungsdialog eingesetzt, wenn Sie gerade eine Bankverbindung einrichten.
- Wählen Sie [Abbrechen], um ohne Auswahl zurückzukehren.

2.2.23 Einrichten einer Bankverbindung - Druck des INI-Briefs

Drucken des INI-Briefs

Wählen Sie den Button [Drucken], wird der INI-Brief zu Ihrem Sicherheitsmedium ausgedruckt.

Wenn an dieser Stelle der Druck nicht möglich ist, k önnen Sie den Druck des INI-Briefs wiederholen, Wählen Sie das Register **Stammdaten**, Bereich **Aktueller Datenbestand > Bankverbindungen**.

Markieren Sie danach in der 'Übersicht Bankverbindungen' die gewünschte Bankverbindung und wählen Sie den Eintrag **Ini-Brief drucken**.

Freischaltung

Ihre Bank benötigt den INI-Brief mit Ihrer gültigen Unterschrift, um den Zugang über Ihre Benutzerkennung freizuschalten.

Hinweis:

Bitte ergänzen Sie den INI-Brief um Ihre Kontonummer und Ihren Namen.

Freischaltung testen

Der Zeitraum bis zur Freischaltung ist abhängig vom Kreditinstitut. Falls Sie von Ihrem Kreditinstitut keine Freischaltmitteilung bekommen, können Sie über das Unterregister **Bankverbindungen**, Bereich **Senden** > ***Synchronisieren (S. 234)*** den Zugang testen. Sobald die Freischaltung erfolgt ist, wird der Bankzugang synchronisiert.

Hinweis:

Wenn die Freischaltung noch nicht erfolgt ist, erfolgt ein Hinweis, dass die Synchronisation nicht möglich ist.

2.2.24 Einrichten einer Bankverbindung - Schüsselaustausch

Austausch der Schlüssel

Um HBCI / FinTS gesicherte Transaktionen durchführen zu können, muss ein Austausch der erzeugten Schlüssel durchgeführt werden.

Sie können an dieser Stelle den Schlüsselaustausch sofort durchführen oder auch zu einem späteren Zeitpunkt.

Voraussetzung

Um den Schlüsselaustausch durchzuführen, ist die Online-Verbindung zur Bank notwendig.

Für weitere Informationen siehe auch:

- *Interneteinstellungen (S. 299)*

2.2.25 Einrichten einer Bankverbindung - Synchronisation

Synchronisieren - Sicherheitsmedium: Schlüsseldatei

Überblick

Die Angaben zur Bankverbindung werden durch das Sicherheitsmedium übernommen. Danach wird die Bankverbindung mit dem Kreditinstitut synchronisiert

Durch die Synchronisation werden Ihre Schlüssel erstmalig zur Bank übertragen. Danach werden die Bankschlüssel zurück übertragen. Diese sind mit den Angaben auf dem INI-Brief abzugleichen.

HBCI / FinTS Version

Soweit möglich, wird die von Ihrem Kreditinstitut verwendete HBCI / FinTS-Version automatisch gesetzt. Wenn die vorgeschlagene HBCI / FinTS-Version von der Angabe auf Ihrem INI-Brief abweicht, so ändern Sie diese ab.

Bei späteren Änderungen der HBCI / FinTS-Version durch die Bank wird VR-NetWorld Software jeweils die höchstmögliche Version automatisch verwenden.

Im nachfolgenden Dialog wird eine Online-Verbindung benötigt und ein beschreibbares Wechselmedium benötigt.

Für weitere Informationen siehe auch:

- *Interneteinstellungen (S. 299)*

Synchronisieren - Sicherheitsmedium: PIN/TAN

Überblick

Die Angaben zur Bankverbindung werden durch die VR-NetWorld Software gespeichert. Danach wird die Bankverbindung mit dem Kreditinstitut synchronisiert

Durch die Synchronisation werden Ihre Schlüssel erstmalig zur Bank übertragen. Danach werden die Bankschlüssel zurück übertragen. Diese sind mit den Angaben auf dem INI-Brief abzugleichen.

URLs automatisch ermitteln

Für Genossenschaftsbanken, welche dem Rechenzentrum Fiducia IT AG oder GAD eG angeschlossen sind, werden die gültigen URLs automatisch eingetragen.

Beispiele

Für Genossenschaftsbanken, welche dem Rechenzentrum Fiducia IT AG angeschlossen sind, gelten folgende mögliche URL:

- https://www.vrnetworld-hbci.de/cgi-bin/hbciservlet
- https://hbci11.fiducia.de/cgi-bin/hbciservlet
- https://hbci12.fiducia.de/cgi-bin/hbciservlet
- https://hbci13.fiducia.de/cgi-bin/hbciservlet

Für Genossenschaftsbanken, welche dem Rechenzentrum GAD eG angeschlossen sind, gilt folgende URL:

- https://HBCI-PINTAN.GAD.DE/cgi-bin/hbciservlet

In allen anderen Fällen erfragen Sie die gültige URL bei Ihrem Kreditinstitut.

Weiterer Fortgang

Im nachfolgenden Dialog wird eine Online-Verbindung.

Für weitere Informationen siehe auch:

- *Interneteinstellungen (S. 299)*

Vergleichen Sie die Angaben

Sind die URL oder IP-Adressen Ihres Kreditinstituts für das Verfahren HBCI PIN/TAN bekannt, so werden diese zur Auswahl angeboten und können verwendet werden. Vergleichen Sie diese auf jeden Fall mit den Angaben Ihrer Bank.

URL oder IP Umgehen

Wird der Button [Umgehung] angeboten, dann ist es möglich, die ursprünglich eingegebene URL oder IP-Adresse temporär zu umgehen. Manche Kreditinstitute teilen Ihnen Alternativadressen mit, damit Sie im Störungsfall weiterarbeiten können. Beachten Sie, dass die Umgehungsadresse nicht im Sicherheitsmedium gespeichert wird, sondern nur in VR-NetWorld Software.

2.2.26 Einrichten einer Bankverbindung - Synchronisation Abschluss

Überblick

Nach dem Abschluss der Synchronisation erhalten Sie die erfassten Daten zum verwendeten Sicherheitsmedium noch einmal angezeigt und können diese kontrollieren.

Sicherheitsmediumdaten: Schlüsseldatei

Feld	Beschreibung
Bezeichnung	Bezeichnung des Sicherheitsmediums.
Beschreibung	Weitere Informationen zum Sicherheitsmedium.
Sicherheitsmedium	Angabe, welches Sicherheitsmedium verwendet wird.
Bank	Bankleitzahl und Name Ihrer Bank
Benutzerkennung	Ihre Benutzerkennung bei der Bank
URL/IP-Adresse	URL/ oder IP-Adresse für die Online-Verbindung zur Bank.

Sicherheitsmediumdaten: PIN/TAN

Feld	Beschreibung
Bezeichnung	Bezeichnung des Sicherheitsmediums.
Beschreibung	Weitere Informationen zum Sicherheitsmedium.
Sicherheitsmedium	Angabe, welches Sicherheitsmedium verwendet wird.
Bank	Bankleitzahl und Name Ihrer Bank
Kundenummer	Ihre Kundennummer bei der Bank
Kundenkennung	Ihre Kundenkennung bei der Bank Abhängig von der gewählten Bank kann sich die Bezeichnung des Felds ändern: ■ Für Genossenschaftsbanken, welche dem Rechenzentrum Fiducia IT AG angeschlossen sind. heißt das Feld **VR-NetKey**. ■ Für Genossenschaftsbanken, welche dem Rechenzentrum GAD eG angeschlossen sind, heißt das Feld **VR-Kennung/Kontonummer**.

Feld	Beschreibung
	■ Für alle anderen Banken wird die korrekte Feldbezeichnung angezeigt, wenn diese in der VR-NetWorld Software bekannt ist
URL/IP-Adresse	URL/ oder IP-Adresse für die Online-Verbindung zur Bank.

Hinweise

Wählen Sie [Weiter], um die Einrichtung der Bankverbindung abzuschließen.

2.2.27 Einrichten einer Bankverbindung - Zusammenfassung

Überblick

Nachdem das Einrichten der Bankverbindung erfolgreich abgeschlossen worden ist wird ein Dialog angezeigt, auf dem die grundlegenden Informationen angezeigt werden.

Sicherheitsmedium Schlüssendatei - Drucken des INI-Briefs

Wenn die Schlüssel mit der Bank erfolgreich ausgetauscht werden werden konnten, wählen Sie den Button [INI-Brief drucken] um den Ausdruck des INI-Briefs zu starten. Den ausgedruckten INI-Brief übergeben Sie Ihrer Bank; danach erfolgt die Freischaltung durch dieses Insiitut.

Sicherheitsmedium Chipkarte

Benutzen Sie als Sicherheitsmedium eine personalisierte Chipkarte, ist in der Regel kein Ausdruck des INI-Briefs notwendig; nach der Synchronisation kann mit der Chipkarte sofort gearbeitet werden.

Sicherheitsmedium PIN/TAN

Der Zuagng zu ihrer Bank steht beim Sicherheitsmedium PIN/TAN nach erfolgreichem Einrrichten und Synchronisieren der Bankverbindung ohne weitere Aktionen zur Verfügung.

Fehlerhafte Übertragung

Bei einer fehlerhaften Übertragung prüfen Sie die Angaben und starten den Schlüsselaustausch erneut.

Wählen Sie [Fertigstellen].

2.2.28 Einrichten einer Bankverbindung - Auslandsüberweisung HBCI PIN/TAN

Höhe des Überweisungsbetrags

Seit 1.1.2006 können Beträge bis 50.000,-- € (vorher: bis 12.500,-- €) kostengünstig elektronisch übertragen werden. Die Meldepflicht kann unter bestimmten Umständen entfallen. Informieren Sie sich bitte bei Ihrem Kreditinstitut oder auf den Internetseiten der Deutschen Bundesbank (www.bundesbank.de). Ein Merkblatt und das entsprechende Z4-Formular finden Sie im Programmverzeichnis der VR-NetWorld Software unter 'Dokumente\EUStandardueberweisung'.

2.2.29 Einrichten einer Bankverbindung - Abschluss

Hinweise zum Abschluss

- Die Bankverbindung wurde erfolgreich eingerichtet und die Schlüssel wurden ausgetauscht.
- Geben Sie den erstellten INI-Brief unterschrieben an die jeweilige Bank weiter.
- Sobald die Freischaltung durch die Bank erfolgt ist, können Sie die Bankverbindung synchronisieren und die Online-Konten einrichten.

2.2.30 Einrichten einer Bankverbindung - Abschluss ohne Austausch

Hinweise zum Abschluss

- Das Sicherheitsmedium wurde korrekt erstellt, aber der Schlüsselaustausch war nicht möglich. Der Austausch kann zu jedem späteren Zeitpunkt erfolgen.
- Stellen Sie sicher, dass Ihr Internetzugang korrekt eingerichtet ist.
  Für weitere Informationen siehe auch: *Interneteinstellungen (S. 299)*.
- Wählen Sie das Register **Stammdaten**, Bereich **Aktueller Datenbestand > Bankverbindungen**.
  Wählen Sie danach im Unterregister **Bankverbindungen**, Bereich **Senden >** ***Synchronisieren (S. 234)***.

2.2.31 Bearbeiten einer Bankverbindung (HBCI / FinTS)

Übersicht

In diesem Fenster können Sie Ihre bestehende Bankverbindung bearbeiten.

Für einige Funktionen sind Informationen vom Sicherheitsmedium notwendig. Dazu wird VR-NetWorld Software versuchen, von Ihrem Sicherheitsmedium zu lesen. Legen Sie dazu Ihr Sicherheitsmedium in das Disketten-Laufwerk oder das Chipkartenlesegerät ein.

Medium auslesen

Button	Funktion
Medium auslesen	Liest die Daten der Benutzerkennung zur Information von der Diskette.
Schlüsselaustausch	Überträgt die erstellten Schlüssel zur Bank. Diese Funktion ist notwendig, wenn Sie eine neue Bankverbindung eingerichtet und das Sicherheitsmedium mit dem Schlüssel erstellt haben, die Schlüsselübertragung zur Bank aber nicht erfolgreich war.
INI-Brief drucken	Zum wiederholten Ausdruck Ihres INI-Briefes. Diese Funktion ist notwendig, wenn Sie eine neue Bankverbindung eingerichtet und das Sicherheitsmedium mit dem Schlüssel erstellt haben und der Druck des INI-

Button	Funktion
	Briefes aber nicht erfolgreich war.
PIN ändern	Öffnet ein Fenster zum Ändern Ihrer PIN auf der Diskette.
Schlüssel sperren	Sperrt Ihren Schlüssel beim Kreditinstitut. **Hinweis:** Ein gesperrter Schlüssel kann von der Bank nicht wieder entsperrt werden. Wollen Sie diese Bankverbindung wieder nutzen, brauchen Sie einen neuen INI-Brief Ihrer Bank!
Schlüssel ändern	Erzeugt einen neuen Schlüssel auf Ihrem Sicherheitsmedium und überträgt diesen zu Ihrer Bank. Ein erneutes Freischalten ist in der Regel nicht notwendig. Sie können mit diesem neuen Schlüssel sofort weiterarbeiten.
Umgehung	Neben dem Feld **URL oder IP-Adresse** haben Sie über diesen Button die Möglichkeit, temporär eine andere URL oder IP-Adresse im Programm zu speichern. Die URL oder IP-Adresse wird damit auf dem Sicherheitsmedium nicht geändert. Eine aktive Umgehung wird durch den rechtsbündigen Eintrag in dem Feld **URL oder IP-Adresse** angezeigt; um die auf dem Sicherheitsmedium gespeicherte Adresse wieder zu nutzen, wählen Sie auf [Umgehung]
Karte austauschen	Für das Sicherheitsmedium Chipkarte können Sie einen Austausch (bei Verlust der Karte oder Ablauf der Gültigkeit) vornehmen. Folgen Sie den Anweisungen und führen eine Synchronisation durch. Nach erfolgreichem Austausch der bereits personalisierten Chipkarte können Sie mit dem neuen Sicherheitsmedium auf dem vorhandenen Datenbestand weiterarbeiten.

2.2.32 Berechtigung für Bankverbindung

Übersicht

Die Berechtigung zur Bearbeitung und/oder Synchronisation der Bankverbindung vergeben Sie hier.

Für weitere Informationen siehe auch:

- *Bankverbindung bearbeiten HBCI / FinTS (S. 238)*

2.2.33 Kunden-IDs bearbeiten

Übersicht

Angezeigt werden sämtliche Kunden-IDs, welche mit dem Sicherheitsmedium verknüpft sind. Die jeweils markierte Kunden-ID wird verwendet. Sie können ebenfalls weitere Kunden-IDs manuell hinzufügen und verwenden.

Kunden ID ändern

Soll eine vorhandene Kunden-ID geändert werden, klicken Sie in das entsprechende Feld und ändern die Kunden-ID ab. Wählen Sie anschließend [Übernehmen].

2.3 Sammlerbuchungen

Sammlerbuchungen - Allgemeine Hinweise

Vorteil Sammelbuchungen

Die meisten Kreditinstitute bieten beim Zahlungsverkehr die Möglichkeit an, Sammelbuchungen durchzuführen. Der Vorteil für Sie ist, nur eine Gesamtbuchung auf dem Kontoauszug zu erhalten, und in der Regel dafür geringere Buchungsgebühren zu bezahlen.

Nach der Erfassung und Übertragung der Sammelüberweisung oder Sammellastschrift werden die Einzelaufträge automatisch unterhalb des Auftraggeberkontos unter *Überweisungen (S. 130)* oder *Lastschriften (S. 133)* aufgelistet.

Inhalt dieses Kapitels

Dieses Kapitel enthält die folgenden Themen:

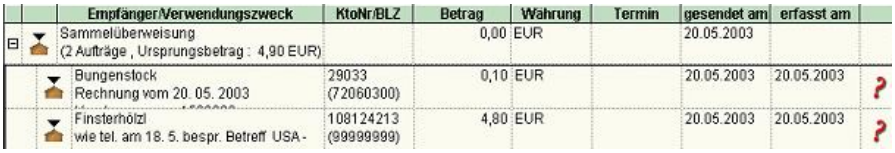
■ Sammler Teilausführung (S. 241)

2.3.1 Sammler Teilausführung

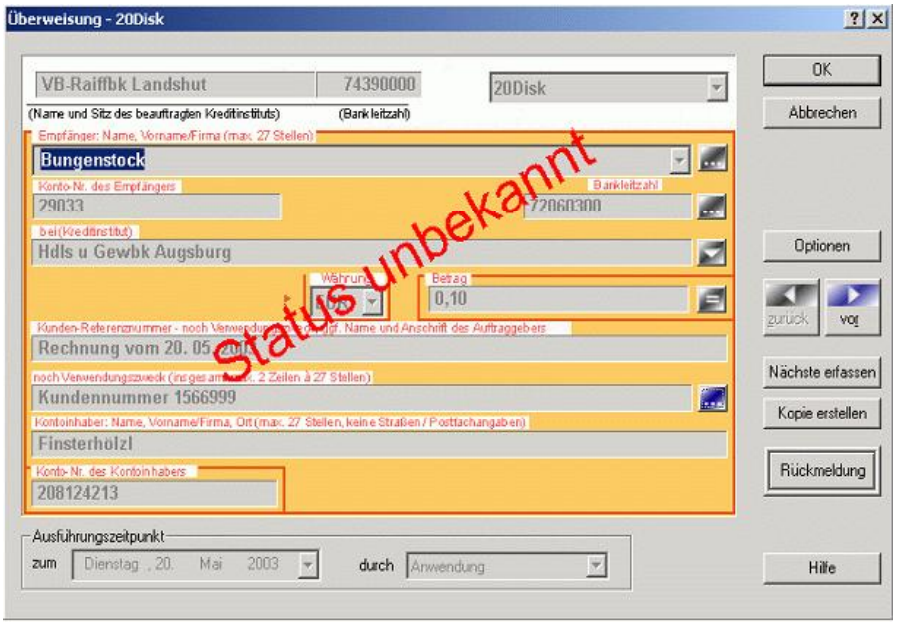
Überblick

Werden in einem Sammelauftrag ein oder mehrere Einzelaufträge nicht ausgeführt (z.B. Empfängerbankleitzahl ungültig), so kann VR-NetWorld Software nicht immer eindeutig feststellen, welche Aufträge abgelehnt wurden. In diesem Fall werden alle Einzelaufträge aus dem Ausgangskorb entfernt und unterhalb des Auftraggeberkontos mit dem Status Auftrag unbekannt gespeichert.

Der Ausführungsbetrag des Sammlers ist zu diesem Zeitpunkt 0,00 EUR und steht damit bei einer Umsatzzuordnung nicht zur Verfügung.



	Empfänger/Verwendungszweck	KtoNr/BLZ	Betrag	Währung	Termin	gesendet am	erfasst am	
⊟	Sammelüberweisung (2 Aufträge , Ursprungsbetrag : 4,90 EUR)		0,00	EUR		20.05.2003		
	Bungenstock Rechnung vom 20. 05. 2003	29033 (72060300)	0,10	EUR		20.05.2003	20.05.2003	?
	Finsterhölzl wie tel. am 18. 5. bespr. Betreff USA -	108124213 (99999999)	4,80	EUR		20.05.2003	20.05.2003	?



Grund der Ablehnung

Nachdem der Grund der Ablehnung geklärt ist (sicherheitshalber sollte mit dem Kreditinstitut Rücksprache gehalten werden), kann der Status der Einzelaufträge aktualisiert werden. Rufen Sie hierzu das Kontextmenü (rechte Maustaste) auf und setzen den Status entweder auf:

	Auftrag wurde ausgeführt.
	Auftrag war fehlerhaft (in Sammler).

	Empfänger/Verwendungszweck	KtoNr/BLZ	Betrag	Währung	Termin	gesendet am	erfasst am	
⊟	Sammelüberweisung (2 Aufträge , Ursprungsbetrag : 4,90 EUR)		4,80	EUR		20.05.2003		
	Bungenstock Rechnung vom 20. 05. 2003	29033 (72060300)	0,10	EUR		20.05.2003	20.05.2003	✕
	Finsterhölzl wie tel. am 18. 5. bespr. Betreff USA-	108124213 (99999999)	4,80	EUR		20.05.2003	20.05.2003	✓
	Bungenstock Rechnung vom 20. 05. 2003	29033 (72060300)	0,10	EUR		20.05.2003	20.05.2003	✕

Ausprägung des Status:

	Der Status **Auftrag war fehlerhaft (in Sammler)** führt automatisch zur Anlage einer Kopie des Auftrags und zwar mit dem Status 'Fehlerhaft'.
	Fehlerhaft. Gleichzeitig wird dieser Auftrag als inaktiver Auftrag in den Ausgangskorb gestellt. Nach der Aktivierung steht der Auftrag sendebereit im Ausgangskorb:

	Empfänger/Verwendungszweck	KtoNr/BLZ	Betrag	Währung	Termin	gesendet am	erfasst am
⊟	Sammelüberweisung (2 Aufträge , Ursprungsbetrag : 4,90 EUR)		4,80	EUR		20.05.2003	
	Bungenstock Rechnung vom 20. 05. 2003	29033 (72060300)	0,10	EUR		20.05.2003	20.05.2003
	Finsterhölzl wie tel. am 18. 5. bespr. Betreff USA -	108124213 (99999999)	4,80	EUR		20.05.2003	20.05.2003
	Bungenstock Rechnung vom 20. 05. 2003	29033 (72060300)	0,10	EUR		20.05.2003	20.05.2003

Wichtig

Dieser Auftrag wird nun als ein neuer Auftrag in der VR-NetWorld Software betrachtet.

Die Sammlerauflösung beim Umsatz beinhaltet jedoch als Information die fehlerhaften Einzelaufträge:

		Auftrag	Betrag	Währung	Gesendet am
⊟	☐	Sammelauftrag (2 Aufträge)	4,80	EUR	20.05.2003

ZP/ZE	Kontonummer/BLZ	Verwendungszweck	Betrag	Währung	
Bungenstock	72060300 29033	Rechnung vom 20. 05. 2003 Kundennummer 1566999	0,10	EUR	✗
Finsterhölzl	99999999 108124213	wie tel. am 18. 5. bespr. Betreff USA - Reise	4,80	EUR	✓

Hinweis:

Abgelehnte Einzelaufträge einer Sammlerausführung, die von der VR-NetWorld Software eindeutig identifiziert wurden, werden automatisch als aktive Aufträge in den Ausgangskorb gestellt. Der jeweilige Status wird automatisch analog der o.g. Beschreibung gesetzt.

2.4 Massenänderung

Massenänderung Allgemein

Ziel der Massenänderung

Ziel der Massenänderung ist, identische Änderungen an Zahlungsverkehrsaufträgen zu automatisieren.

Beispiel:

Es werden Lastschrifteinzüge für einen Verein in VR-NetWorld Software verwaltet. Eine Erhöhung des Jahresbeitrages kann mithilfe der Massenänderung in einem Vorgang durchgeführt werden. Die Aufträge müssen nicht einzeln geändert werden.

Zahlungsaufträge für die Massenänderungen möglich sind

Massenänderungen können nur für solche Zahlungsaufträge durchgeführt werden, für die noch mindestens eine Ausführung ansteht und die der Anwender auch einzeln bearbeiten könnte:

- Überweisungen,
- Lastschriften,
- Daueraufträgseinreichungen,
- Daueraufträgsänderungen,
- Einreichungen terminierter Überweisungen,
- Änderungen terminierter Überweisungen,
- EU-Standardüberweisungen,
- Anwendungsgesteuerte Daueraufträge,
- Anwendungsgesteuerte Lastschriften,
- Anwendungsgesteuerte terminierte Überweisungen,
- Anwendungsgesteuerte terminierte Lastschriften.

Zur Massenänderung nicht zulässig

Originalaufträge, deren Ausführung durch das Kreditinstitut gesteuert werden (Daueraufträge, Terminierte Überweisungen), können nicht über eine Massenänderung bearbeitet werden. Anstehende Einreichungs- oder Änderungsaufträge hingegen können über die Massenänderung bearbeitet werden.

Zur Übertragung eingelesene DTA-Dateien sind nicht änderbar und somit auch nicht für eine Massenänderung zulässig. Die Aufträge von importierten DTA-Dateien jedoch sind änderbar. Die Aufträge von in VR-NetWorld Software erstellten DTA-Disketten gelten als bereits versendet und sind somit auch nicht änderbar.

Hinweis:

Beachten Sie, dass nicht alle Auftragsarten immer in einem Vorgang zusammen änderbar sind. Beispielsweise kann eine Massenänderung nicht durchgeführt werden, wenn neben Überweisungsaufträgen auch ein Auftrag einer 'zur Übertragung eingelesenen DTA-Datei' enthalten ist. In diesem Fall wird ein Hinweis ausgegeben.

Empfehlung

Führen Sie vor einer Massenänderung eine Datensicherung durch.

Anleitung zur Erfassung einer Massenänderung

Bevor Sie Aufträge ändern möchten, selektieren Sie diese in einer Auftragsview oder im Ausgangskorb. Wählen Sie anschließend den Kontextmenüpunkt (rechte Maustaste) **BEARBEITEN** aus. Einzelne Aufträge können durch Halten der 'Strg'-Taste markiert werden.

Definieren Sie nun Ihren Änderungswunsch in

- Auftrag allgemein,
- Zahlungsempfänger/Zahlungspflichtiger,
- Auftraggeberkonto,
- Verwendungszweck,
- Termin,
- Skonto und
- Mehrwertsteuer.

Nachdem die Änderungen eingetragen wurden, wählen Sie [OK].

Anschließend wird die erste Erfassungsmaske der markierten, zur Änderung vorgesehenen Einträge angezeigt. Mit dem Pfeilen 'Vor' und 'Zurück' kann jeder Auftrag angesehen werden. Sie können in jedem einzelnen Auftrag festlegen, ob die Änderung übernommen werden soll (Änderung Übernehmen = Standardvorgabe) oder verworfen werden soll (Änderung Verwerfen).

Wählen Sie [Fertigstellen] zum starten der Massenänderung. Wurden vorher die Aufträge noch nicht einzeln angesehen, wird hierzu ein Hinweis ausgegeben. Dieser ist mit [OK] zu bestätigen.

Inhalt dieses Kapitels

Dieses Kapitel enthält die folgenden Themen:

- Massenänderung - Auftrag Allgemein (S. 245)
- Massenänderung Verwendungszweck (S. 246)
- Massenänderung - Termin (S. 247)
- Massenänderung - Auftraggeberkonto (S. 247)
- Massenänderung - Zahlungsempfänger/Zahlungspflichtiger (S. 248)
- Massenänderung - Mehrwertsteuer (S. 248)
- Massenänderung - Skonto (S. 249)

2.4.1 Massenänderung - Auftrag Allgemein

Betrag

Die Betragsänderung kann durch die Berechnung **Erhöhen um** oder **Reduzieren um** (= Änderungsart) durchgeführt werden. Tragen Sie den **Änderungswert** ein und legen Sie die **Änderungseinheit EUR** oder **Prozent** fest.

Aktivieren Sie **Betrag eingeben** und tragen den gewünschten Änderungsbetrag ein, wenn Sie die Änderung auf einen festen Betrag vorsehen.

Textschlüssel

In der Auswahlliste werden die durch die Auftragsselektion vorhandenen Textschlüssel angezeigt. Wünschen Sie die Änderung eines bestimmten Textschlüssels, wählen Sie diesen in der **Suchen** - Liste aus und tragen den neuen Textschlüssel unter **ersetzen** ein.

FIBU-Nr.

Wollen Sie die FIBU-Nr. ändern, wählen Sie den zu ändernden Wert unter suchen und setzen den neuen Wert im Feld ersetzen.

Empfehlung

Führen Sie vor einer Massenänderung eine Datensicherung durch.

Weitere Schritte

Der Button [Zurücksetzen] löscht alle Einträge.

Nachdem die Änderungen eingetragen wurden, wählen Sie [OK].

Anschließend wird die erste Erfassungsmaske der markierten, zur Änderung vorgesehenen Einträge angezeigt. Mit dem Pfeilen 'Vor' und 'Zurück' kann jeder Auftrag angesehen werden. Sie können in jedem einzelnen Auftrag festlegen, ob die Änderung übernommen werden soll (**Änderung Übernehmen** = Standardvorgabe) oder verworfen werden soll (**Änderung Verwerfen**).

Starten Sie die Massenänderung durch den Button [Fertigstellen]. Wurden vorher die Aufträge noch nicht einzeln angesehen, wird hierzu ein Hinweis ausgegeben. Bestätigen Sie mit [OK].

2.4.2 Massenänderung Verwendungszweck

Allgemein

Wünschen Sie die Änderung ganzer Verwendungszweckzeilen, kann diese Änderung durch Eingabe des neuen Verwendungszweckes in die jeweilige Zeile erfolgen. Sie können auch den jeweiligen Zeileninhalt durch Eingabe von 'löschen' entfernen.

In dem Fenster wird die Anzahl der Verwendungszweckzeilen angezeigt, welche maximal in einem Auftrag der Auswahl enthalten ist.

Sie können aber auch einzelne Inhalte der Verwendungszweckzeilen ändern. Aktivieren Sie hierzu **Im gesamten Verwendungszweck** und geben die gewünschten Werte in den Feldern **suchen** und **ersetzen** ein. In diesem Fall erfolgt das Suchen und Ersetzen über den gesamten Verwendungszweck hinweg.

Anleitung

Wählen Sie [Zurücksetzen] werden alle Einträge gelöscht.

Nachdem die Änderungen eingetragen wurden, wählen Sie [OK].

Anschließend wird die erste Erfassungsmaske der markierten, zur Änderung vorgesehenen Einträge angezeigt. Mit dem Pfeilen 'Vor' und 'Zurück' kann jeder Auftrag angesehen werden. Sie können in jedem einzelnen Auftrag festlegen, ob die Änderung übernommen werden soll (**Änderung Übernehmen** = Standardvorgabe) oder verworfen werden soll (**Änderung Verwerfen**).

Starten Sie die Massenänderung durch den Button [Fertigstellen]. Wurden vorher die Aufträge noch nicht einzeln angesehen, wird hierzu ein Hinweis ausgegeben. Bestätigen Sie mit [OK].

2.4.3 Massenänderung - Termin

Allgemein

Die Auswahlmöglichkeit in dem Feld **Terminsteuerung** ist abhängig von den selektierten Aufträgen. Wählen Sie die gewünschte Terminsteuerung aus und füllen die jeweiligen Folgefelder mit den entsprechenden Werten.

Werden aus einmalig auszuführenden Aufträgen Daueraufträge gemacht, werden diese Aufträge von der Einzelauftragsansicht in die Dauerauftragsansicht verschoben.

Wird bei anwendungsgesteuerten Aufträgen das erstmalige Ausführungsdatum in die Zukunft terminiert, werden die Aufträge zum Fälligkeitsdatum in den Ausgangskorb gestellt.

Anleitungen

Der Button [Zurücksetzen] löscht alle Einträge.

Nachdem die Änderungen eingetragen wurden, wählen Sie [OK].

Anschließend wird die erste Erfassungsmaske der markierten, zur Änderung vorgesehenen Einträge angezeigt. Mit dem Pfeilen 'Vor' und 'Zurück' kann jeder Auftrag angesehen werden. Sie können in jedem einzelnen Auftrag festlegen, ob die Änderung übernommen werden soll (**Änderung Übernehmen** = Standardvorgabe) oder verworfen werden soll (**Änderung Verwerfen**).

Starten Sie die Massenänderung durch den Button [Fertigstellen]. Wurden vorher die Aufträge noch nicht einzeln angesehen, wird hierzu ein Hinweis ausgegeben. Bestätigen Sie mit [OK].

2.4.4 Massenänderung - Auftraggeberkonto

Allgemein

Das Auftraggeberkonto kann auf ein anderes Auftraggeberkonto abgeändert werden.

Wählen Sie unter 'suchen' entweder ein bestimmtes Auftraggeberkonto oder 'alle' aus. Wählen Sie unter 'ersetzen' das neue Auftraggeberkonto aus.

Die Angaben in den Feldern **Kontoinhaber**, **Kontonummer**, **BLZ** und **Kreditinstitut** sind informatorisch und können nicht geändert werden.

Anleitung

Wählen Sie [Zurücksetzen] werden alle Einträge gelöscht.

Nachdem die Änderungen eingetragen wurden, wählen Sie [OK].

Anschließend wird die erste Erfassungsmaske der markierten, zur Änderung vorgesehenen Einträge angezeigt. Mit dem Pfeilen 'Vor' und 'Zurück'

kann jeder Auftrag angesehen werden. Sie können in jedem einzelnen Auftrag festlegen, ob die Änderung übernommen werden soll (**Änderung Übernehmen** = Standardvorgabe) oder verworfen werden soll (**Änderung Verwerfen**).

Starten Sie die Massenänderung durch den Button [Fertigstellen]. Wurden vorher die Aufträge noch nicht einzeln angesehen, wird hierzu ein Hinweis ausgegeben. Bestätigen Sie mit [OK].

2.4.5 Massenänderung - Zahlungsempfänger/Zahlungspflichtiger

Allgemein

Sie haben die Möglichkeit, entweder alle Zahlungsempfänger/Zahlungspflichtige durch einen anderen Zahlungsempfänger/Zahlungspflichtigen zu ersetzen oder nur bestimmte, welche in den selektierten Aufträgen enthalten sind.

Wählen Sie in diesem Fall unter 'suchen' den zur Änderung vorgesehenen Zahlungsempfänger/Zahlungspflichtigen. Sollen alle ausgewählten Zahlungsempfänger/Zahlungspflichtigen auf einen Neuen geändert werden, wählen Sie 'suchen' > alle.

Unter 'ersetzen' wählen Sie einen Kontakt aus Ihrem Adressbuch aus. Es besteht die Möglichkeit, die Kontonummer und/oder Bankleitzahl dieses Kontaktes, zu ändern.

Handelt es sich bei den selektierten Aufträgen um EU-Standardüberweisungen, werden die Felder **IBAN** und **BIC/SWIFT** eingeblendet.

Anleitung

Wählen Sie [Zurücksetzen] werden alle Einträge gelöscht.

Nachdem die Änderungen eingetragen wurden, wählen Sie [OK].

Anschließend wird die erste Erfassungsmaske der markierten, zur Änderung vorgesehenen Einträge angezeigt. Mit dem Pfeilen 'Vor' und 'Zurück' kann jeder Auftrag angesehen werden. Sie können in jedem einzelnen Auftrag festlegen, ob die Änderung übernommen werden soll (**Änderung Übernehmen** = Standardvorgabe) oder verworfen werden soll (**Änderung Verwerfen**).

Starten Sie die Massenänderung durch den Button [Fertigstellen]. Wurden vorher die Aufträge noch nicht einzeln angesehen, wird hierzu ein Hinweis ausgegeben. Bestätigen Sie mit [OK].

2.4.6 Massenänderung - Mehrwertsteuer

Allgemein

Ändern Sie den MWST-Satz indem Sie mit den Pfeilen 'Oben' oder 'Unten' korrigieren; Sie können den gewünschten Wert auch direkt eintragen.

An den Verwendungszweck anhängen

Wählen Sie, ob Sie den Mehrwertsteuersatz an den Verwendungszweck anhängen möchten. Falls das Häkchen gesetzt ist, wird der Mehrwertsteuersatz in die erste freie Verwendungszweckzeile angehängt.

Anleitung

Wählen Sie [Zurücksetzen] werden alle Einträge gelöscht.

Nachdem die Änderungen eingetragen wurden, wählen Sie [OK].

Anschließend wird die erste Erfassungsmaske der markierten, zur Änderung vorgesehenen Einträge angezeigt. Mit dem Pfeilen 'Vor' und 'Zurück' kann jeder Auftrag angesehen werden. Sie können in jedem einzelnen Auftrag festlegen, ob die Änderung übernommen werden soll (**Änderung Übernehmen** = Standardvorgabe) oder verworfen werden soll (**Änderung Verwerfen**).

Starten Sie die Massenänderung durch den Button [Fertigstellen]. Wurden vorher die Aufträge noch nicht einzeln angesehen, wird hierzu ein Hinweis ausgegeben. Bestätigen Sie mit [OK].

2.4.7 Massenänderung - Skonto

Allgemein

Ändern Sie den Skonto-Satz indem Sie mit den Pfeilen 'Oben' oder 'Unten' korrigieren. Sie können den gewünschten Wert auch direkt eintragen.

An den Verwendungszweck anhängen

Wählen Sie, ob Sie den Skontosatz an den Verwendungszweck anhängen möchten. Falls das Häkchen gesetzt ist, wird der neue Skontosatz in die erste freie Verwendungszweckzeile angehängt.

Anleitung

Wählen Sie [Zurücksetzen] werden alle Einträge gelöscht.

Nachdem die Änderungen eingetragen wurden, wählen Sie [OK].

Anschließend wird die erste Erfassungsmaske der markierten, zur Änderung vorgesehenen Einträge angezeigt. Mit dem Pfeilen 'Vor' und 'Zurück' kann jeder Auftrag angesehen werden. Sie können in jedem einzelnen Auftrag festlegen, ob die Änderung übernommen werden soll (**Änderung Übernehmen** = Standardvorgabe) oder verworfen werden soll (**Änderung Verwerfen**).

Starten Sie die Massenänderung durch den Button [Fertigstellen]. Wurden vorher die Aufträge noch nicht einzeln angesehen, wird hierzu ein Hinweis ausgegeben. Bestätigen Sie mit [OK].

2.5 Weitere Assistenten

Übersicht über weitere Assitenten

Überblick

In diesem Kapitel erhalten Sie eine Übersicht über die weiteren zur Verfügung stehenden Assistenten der VR-NetWorld Software.

Inhalt dieses Kapitels

Dieses Kapitel enthält die folgenden Themen:

- Supervisor Assistent (S. 250)
- Neuer Mandant/Benutzer Assistent (S. 250)
- Benutzersperre Assistent (S. 251)
- Assistent für das Anlegen eines Benutzers: Adressdaten (erweitert) (S. 251)
- Synchronisieren Assistent (S. 251)
- Kontoanlage Assistent (S. 252)
- Kontodaten Assistent (S. 252)
- Aktualisieren Assistent (S. 252)
- Ersteinrichtung beendet (S. 252)
- Konten zuordnen - Assistent (S. 253)
- Bankverbindung zuordnen - Assistent (S. 253)
- Verwenden der Textautomatik (S. 253)
- Schlüssel- oder Profilwechsel (S. 258)

2.5.1 Supervisor Assistent

Benutzer 'Supervisor'

Der Benutzer 'Supervisor' muss in VR-NetWorld Software eingerichtet sein und kann nicht gelöscht werden. Der Supervisor besitzt sämtliche Rechte. Vergeben Sie hierzu ein mindestens 4-stelliges Kennwort und bestätigen Sie das Kennwort durch erneute Eingabe. Wollen Sie noch weitere Benutzer einrichten, so aktivieren Sie 'Ja' und wählen [weiter].

2.5.2 Neuer Mandant/Benutzer Assistent

Neuen Mandant anlegen

Vergeben Sie hier eine aussagefähige Bezeichnung für Ihren Mandanten. Die hier gewählte Bezeichnung erscheint später im sogenannten Tree im linken Fensterbereich der Anwendung.

Neuen Benutzer anlegen

Vergeben Sie den Namen des neuen Benutzers mit Kennwort und Kennwortbestätigung.

Administratorenrechte

Legen Sie fest, ob der neue Benutzer Administratorenrechte bekommen soll. Für weitere Informationen siehe auch:

- *Benutzerberechtigung (S. 91)*

2.5.3 Benutzersperre Assistent

Benutzer sperren

Ein Benutzer kann für die Programmanmeldung gesperrt werden.

Benutzer entsperren

Ein gesperrter Benutzer kann wieder entsperrt werden

Wählen Sie dazu das Register **Stammdaten**, Bereich **Benutzer > Eigenschaften**.

Für weitere Informationen siehe auch:

- *Benutzer verwalten - Anmeldedaten (S. 88)*

2.5.4 Assistent für das Anlegen eines Benutzers: Adressdaten (erweitert)

Adressdaten

Erfassen Sie die Adressdaten des Benutzers.

Die Angaben dienen Ihrer eigenen Information.

Wählen Sie [Weiter]. Die Maske 'Assistent für das Anlegen eines Benutzers: Erweiterte Adressdaten' wird geöffnet.

Wählen Sie [Abbrechen]. Der Assistent wird beendet.

Wählen Sie [Zurück]. Die vorhergehende Maske wird geöffnet.

Adressdaten erweitert

Erfassen Sie die erweiterten Adressdaten des Benutzers.

Die Angaben dienen Ihrer eigenen Information.

Wählen Sie [Fertigstellen]. Der Datensatz ist gespeichert.

Wählen Sie [Abbrechen]. Der Assistent wird beendet.

Wählen Sie [Zurück]. Die vorhergehende Maske wird geöffnet.

2.5.5 Synchronisieren Assistent

Synchronisieren

Beim Übertragungsverfahren HBCI / FinTS muss eine eingerichtete Bankverbindung in der Regel synchronisiert werden, damit diese für die Kontoanlage verwendet werden kann.

Für weitere Informationen siehe auch:

- *Einrichten einer Bankverbindung - Synchronisation (S. 234)*

2.5.6 Kontoanlage Assistent

Kontoanlage

Beim Übertragungsverfahren HBCI / FinTS meldet Ihr Kreditinstitut während der Synchronisation automatisch über UPD Ihre neuen Konten.

Diese Konten werden ab der Version 3.20 **nicht** mehr automatisch in der VR-NetWorld Software angelegt.

Sie können in einem Dialog auswählen, welche der angebotenen Konten Sie automatisch anlegen lassen möchten.

Detaillierte Informationen dazu finden Sie in .

Unterstützt Ihr Kreditinstitut diese Art der Kontoeinrichtung nicht, so sind die Konten ebenfalls manuell einzurichten.

2.5.7 Kontodaten Assistent

Kontodaten

Der **Kontoname** dient der Identifikation innerhalb der Anwendung. Die hier gewählte Bezeichnung erscheint später im sogenannten Tree im linken Fensterbereich der Anwendung.

Der Kontoname kann später noch umbenannt werden.

Im Feld 'Kontoinhaber' wird der Name eingegeben, der zur Erstellung von Zahlungen verwendet wird. Abhängig von Ihrer Bank kann dieser Name bis zum Empfänger Ihrer Zahlung (Überweisung, Lastschrift) durchgereicht werden.

Erfassen Sie im Feld 'Kontonummer' die Kontonummer.

2.5.8 Aktualisieren Assistent

Aktualisieren

Die Umsatzdaten Ihres Kontos werden von Ihrem Kreditinstitut abgeholt.

Beim Übertragungsverfahren HBCI / FinTS umfasst der abgeholte Zeitraum in der Regel zwischen 30 und 180 Tage, abhängig von dem durch das Kreditinstitut aufbereiteten Zeitraum.

2.5.9 Ersteinrichtung beendet

Ersteinrichtung beendet

Herzlichen Glückwunsch!

Der Ersteinrichtungsassistent wurde fehlerfrei beendet.

Wählen Sie [Fertigstellen].

Wählen Sie [Zurück]. Das vorhergehende Fenster wird geöffnet.

Sie können nun mit der VR-NetWorld Software arbeiten.

2.5.10 Konten zuordnen - Assistent

Konten zuordnen

Berechtigen Sie den Benutzer für ein Konto oder mehrere Konten durch Aktivierung (Haken setzen) des entsprechenden Kontos. Angezeigt werden

- der Kontoname,
- die Kontonummer,
- die Bankleitzahl,
- der Bankname und
- der programminterne Name der eingerichteten Bankverbindung.

Individuelle Kontoberechtigung

Um die Kontoberechtigung individuell zu steuern, wählen Sie den Button [...] vor der Spalte **Kontoname (Kontonummer)**. Die Berechtigung kann vergeben werden für

- **Umsätze anzeigen**,
- **Aufträge erfassen und bearbeiten**,
- **Senden** und
- **Aktualisieren**.

Hinweis:

Die Vergabe und Änderung der Kontoberechtigung kann jeweils nur in dem angemeldeten Mandanten durchgeführt werden.

2.5.11 Bankverbindung zuordnen - Assistent

Bankverbindung zuordnen

Neben den durch die Kontozuordnung automatisch berechtigten Bankverbindungen können noch weitere Bankverbindungen zugeordnet werden. In diesem Fall könnte der Benutzer beispielsweise später weitere Konten selber einrichten.

Aktivieren Sie die entsprechende Bankverbindung. Wählen Sie den Button [...] links neben der Bankverbindungsbezeichnung und starten Sie damit die Berechtigungsvergabe für diese Bankverbindung. Es können die Berechtigungen 'Bearbeiten' und 'Synchronisieren' vergeben werden.

Beenden Sie mit [Fertigstellen] die Berechtigungsvergabe.

2.5.12 Verwenden der Textautomatik

Übersicht

- *Verwenden der Textautomatik bei programmverwalteten Daueraufträgen (S. 254)*
- *Verwenden der Textautomatik bei bankverwaltete Daueraufträge (S. 256)*

Einstellungen zur Textautomatik

Berechnet wird dieser Betrag durch den Wert, der im Register **Extras**, Bereich **Einstellungen > Einstellungen bearbeiten > Erweiterte Einstellungen** eingetragen ist. Dieser Betrag hat keine Auswirkung auf den Ausführungsbetrag.

Verwendung der Textautomatik (programmverwaltet)

Sie können in den Verwendungszweckzeilen in den diversen Erfassungsmasken Variablen verwenden, die bei der Ausführung der Aufträge automatisch den gewünschten Text setzen. Sinnvolle Verwendung findet diese Textautomatik bei der Ausführung von Dauerüberweisungen und Dauerlastschriften für programmverwaltete Daueraufträge.

Beispiel

Sie wollen Ihre Mietzahlung monatlich über das Programm ausführen lassen. Im Verwendungszweck soll jeweils der aktuelle Monat gesetzt werden.

Eingabe	Miete für @Monat@ @JJJJ@
Ausgabe	Miete für Juli 2007
(wenn das Ausführungsdatum ein PC-Datum im Juli 2007 ist)	

Variablen

Die vorgegebene Variable wird bei Aufträgen im Ausgangskorb aufgelöst und in Kursivschrift dargestellt.

Folgende Variablen stehen bei der Textautomatik zur Verfügung:

Variable	Bedeutung (Beispiel)
@DATUM@	Aktuelles Tagesdatum im Format TT.MM.JJ (z.B. 28.07.2003)
@JJJJ@	Aktuelles Jahr im Format JJJJ (z.B. 2003)
@+JJJJ@ oder @JJJJ+@	Folgejahr im Format JJJJ (z.B. 2004)
@-JJJJ@ oder @-JJJJ@	Vorjahr im Format JJJJ (z.B. 2002)
@JJ@	Aktuelles Jahr im Format JJ (z.B. 03)
@+JJ@ oder @JJ+@	Folgejahr im Format JJ (z.B. 04)
@-JJ@ oder @JJ-@	Vorjahr im Format JJ (z.B. 02)

Variable	Bedeutung (Beispiel)
@HJ@	Halbjährlich (z.B. 2. Halbjahr)
@MM@	Aktueller Monat im Format MM (z.B. 07)
@+MM@ oder @MM+@	Folgemonat im Format MM (z.B. 08)
@-MM@ oder @MM-@	Vormonat im Format MM (z.B. 06)
@MONAT@	Aktueller Monat ausgeschrieben (z.B. JULI)
@+MONAT@ oder @MONAT+@	Folgemonat ausgeschrieben (z.B. AUGUST)
@-MONAT@ oder @MONAT-@	Vormonat ausgeschrieben (z.B. JUNI)
@MMJJ@	Aktueller Monat und Jahr in der Form MM.JJ (z.B. 07.03)
@+MMJJ@ oder @MMJJ+@	Folgemonat und Jahr in der Form MM.JJ (z.B. 08.03)
@-MMJJ@ oder @MMJJ-@	Vormonat und Jahr in der Form MM.JJ (z.B. 06.03)
@2MM@	2 - monatlich (z.B. 06 und 07)
@2MONAT@	2 - monatlich ausgeschrieben (z.B. Juni und Juli)
@WW@	wöchentlich (z.B. KW 14)
@2WW@	2 - wöchentlich (z.B. KW 14 und KW 15)
@ZEIT@	Aktuelle Uhrzeit (z.B. 16:45)
@Q@	Aktuelles Quartal (z.B. 3. Quartal)
@+Q@ oder @Q+@	Folgequartal (z.B. 4. Quartal)
@-Q@ oder @Q-@	Vorheriges Quartal (z.B. 2. Quartal)

Variable	Bedeutung (Beispiel)
@QJ@	Aktuelles Quartal mit Jahr (z.B. III/2003)
@+QJ@ oder @QJ+@	Folgequartal mit Jahr (z.B. IV/2003)
@-QJ@ oder @QJ@	Vorheriges Quartal mit Jahr (z.B. II/2003)
@S@	Angabe des Skontosatzes (z.B. 3%). Dieser Platzhalter wird über den Button [Skonto] gesetzt. Der Skontobetrag wird automatisch berechnet.
@T@	Angabe des Mehrwertsteuersatzes (z.B. 19%). Dieser Platzhalter wird über den Button [MWST] gesetzt. Der Mehrwertsteuerbetrag wird automatisch berechnet.

Verwendung der Textautomatik (bankverwaltete)

Für Kunden, deren Genossenschaftsbanken bei der Fiducia IT AG verarbeiten lassen, können bei bankenverwalteten Daueraufträgen ebenfalls Textvariablen im Verwendungszweck angeliefert werden.

Folgende **Variablen** stehen dabei zur Verfügung:

Position	Inhalt	Bedeutung
1	'blank'	Leerzeichen zur Trennung von Verwendungszweck-Text und Platzhalter.
2	'$'	Dollar-Zeichen (Identifikationsmerkmal des Platzhalters).
3	'V' 'A' 'N'	**V**ormonat **A**ktueller Monat **N**achfolgemonat
4	'.'	Trennzeichen zwischen Monat und Jahreszahl.
5 - 8	'JHJJ'	Jahreszahl 4-stellig.

Beispiel: Sie wollen Ihre Mietzahlung monatlich über das Programm ausführen lassen. Im Verwendungszweck soll jeweils der aktuelle Monat gesetzt werden.

Eingabe	Miete für blank$A.JHJJ
Ausgabe	Miete für Juli 2003
(wenn das Ausführungsdatum ein PC-Datum im Juli 2003 ist)	

Ausführungsrhythmus, Platzhalter und Textvorschlag

Achten Sie bei der Eingabe auf die genaue Reihenfolge der Platzhalter. Nur wenn der Platzhalter korrekt verwendet wird, erkennt das Ausführungsprogramm diesen und wandelt ihn in den entsprechenden Wert um.

Die Eingabe kann in der ersten oder zweiten Verwendungszweckzeile erfolgen. Beachten Sie, dass immer nur der erste Platzhalter umgesetzt wird und die Platzhalter nicht zwischen der ersten und zweite Zeile aufgeteilt werden.

Beispiel zum Dauerauftragstermin 1.November 2003 (alle Werte orientieren sich am kalendarischen Zeitraum).

Rhythmus	Platzhalter	Text Kontoauszug	Hinweis
monatlich	blank$V.JHJJ blank$A.JHJJ blank$N.JHJJ	10.2003 11.2003 12.2003	Die Zahl vor dem Jahr entspricht dem kalendarischen Monat.
zweimonatlich	blank$V.JHJJ blank$A.JHJJ blank$N.JHJJ	05.2003 06.2003 01.2003	Die Zahl vor dem Jahr entspricht: 01 = Monat 01. / 02. 02 = Monat 03. / 04. 03 = Monat 05. / 06. 04 = Monat 07. / 08. 05 = Monat 09. / 10. 06 = Monat 11. / 12.
vierteljährlich	blank$V.JHJJ blank$A.JHJJ blank$N.JHJJ	03.2003 04.2003 01.2003	Die Zahl vor dem Jahr entspricht: 01 = Monat 01./ 02./ 03. 02 = Monat 04./ 05./ 06. 03 = Monat 07./ 08./ 09. 04 = Monat 10./ 11./ 12.
halbjährlich	blank$V.JHJJ blank$A.JHJJ blank$N.JHJJ	01.2003 02.2003 01.2004	Die Zahl vor dem Jahr entspricht: 01 = Monat Januar bis Juni 02 = Monat Juli bis Dezember
jährlich	blank$V.JHJJ blank$A.JHJJ	11.2002 11.2003 11.2004	Die Zahl vor dem Jahr entspricht dem kalendarischen Monat.

Rhythmus	Platzhalter	Text Kontoauszug	Hinweis
	blank$N.JHJJ		

Weitere Informationen erhalten Sie direkt bei Ihrer Bank.

2.5.13 Schlüssel- oder Profilwechsel

Überblick

Sie haben die Möglichkeit einen Schlüssel- oder Sicherheitsprofilwechsel durchzuführen.

Hinweise zu den Buttons

- Wählen Sie [*Schlüssel wechseln (S. 47)*] bzw. [*Sicherheitsprofil wechseln (S. 47)*], um einen Schlüssel- oder Profilwechsel durchzuführen.
- Wählen Sie [Abbrechen]. Das Fenster wird geschlossen.

3 Sonstige Funktionalitäten

Sonstige Funktionalitäten

Überblick

In diesem Handbuchteil erhalten Sie Informationen über weitere Funktionen, die Ihnen die VR-NetWorld Software bietet.

Inhalt dieses Teils

Dieser Teil enthält die folgenden Kapitel:

- Dateiübertragung (S. 259)
- Import / Export (S. 263)
- Kartenleser (S. 270)
- HBCI / FinTS-Abfrage (S. 273)
- Bankverbindung bearbeiten HBCI / FinTS (S. 278)
- Bankverbindung bearbeiten - Offline-Verbindung (S. 286)
- Filtern und Sortieren von Ansichten (S. 288)
- Protokolle (S. 291)
- Kontakte verwalten (S. 294)
- Interneteinstellungen (S. 299)

3.1 Dateiübertragung

Dateiübertragung

Überblick

In diesem Kapitel erhalten Sie Informationen zur Dateiübertragung in der VR-NetWorld Software.

Inhalt dieses Kapitels

Dieses Kapitel enthält die folgenden Themen:

- Export Details (S. 259)
- DTA-Diskette - erhaltene Aufträge (S. 260)
- SEPA Dateidetails (S. 260)
- Multi-DTA-Diskette erstellen (S. 261)
- DTA-Diskette - Hinweise zu großen DTA-Dateien (S. 261)

3.1.1 Export Details

Erstellung DTA-Datenträger / SEPA-Datei

Bei der Erstellung des DTA-Datenträgers oder der SEPA-Datei können Sie der Bank entweder

- das Anlieferungsdatum als Ausführungsdatum vorgeben (Aktivierung Ausführung bei Anlieferung) oder
- ein bestimmtes Ausführungsdatum (Aktivierung Ausführungsdatum) vorgeben.

Beachten Sie die Vereinbarung, die zwischen Ihnen und der Bank geschlossen wurde.

Referenznummer

Verwenden Sie für den DTA-Datenträger oder die SEPA-Datei eine Referenznummer, so kann diese optional angegeben werden. Die Referenznummer ist in der Regel nicht erforderlich.

3.1.2 DTA-Diskette - erhaltene Aufträge

Inhalt der DTA-Diskette anzeigen

Der Inhalt einer DTA-Diskette kann angezeigt werden, wenn diese im richtigen Pfad vorhanden ist.

Angezeigt wird:

- der allgemeine Inhalt (wie Auftraggeber, Kontoname),
- der Auftragstyp,
- eine eventuell vorhandene Referenznummer,
- das Volumen Label (individuell vergebene Bezeichnung) und
- der Pfad.

Ebenso anzeigt wird die Anzahl logischer DTA-Satz der Diskette von wievielen DTA-Sätzen. Die Referenznummer der logischen DTA-Diskette wird auch angezeigt.

In der darunter angezeigten Tabelle sind die einzelnen Zahlungsverkehrsaufträge im Detail aufgelistet.

Button 'Rückmeldung'

Bei DTA-Disketten, die im Programm erstellt wurden, kann das Ergebnis der Erstellung durch den Button 'Rückmeldungen' angezeigt werden.

Button 'Datei anzeigen'

Wünschen Sie die technische Aufbereitung der DTA-Diskette, wählen Sie 'Datei anzeigen'.

Hinweis

Für weitere Informationen siehe auch:

- *Hinweise zu großen DTA-Dateien (S. 261)*

3.1.3 SEPA Dateidetails

Inhalt der SEPA-Datei anzeigen

Der Inhalt einer SEPA-Datei kann angezeigt werden, wenn diese im richtigen Pfad vorhanden ist. Angezeigt wird

- der Pfad,
- das Datum der Erfassung,
- der Zurückstellungsstatus,
- die Summe der Beträge und
- die Währung.

In der darunter angezeigten Tabelle sind die einzelnen Zahlungsverkehrsaufträge im Detail aufgelistet.

3.1.4 Multi-DTA-Diskette erstellen

Übersicht

Stehen Aufträge mit verschiedenen Auftraggeberkonten bei einem Kreditinstitut zur DTA-Erstellung im Ausgangskorb an, gibt es die Möglichkeit, bei der DTA-Diskettenerstellung mehrere logische Dateien (= eine logische Datei pro Auftraggeberkonto) zu einer physikalischen DTA-Datei (= DTA-Dateiname) zusammenzufassen.

Analog dazu können verschiedene Auftragsarten (Überweisung oder Lastschrift = jeweils eine logische Datei) ebenfalls zu einer physikalischen DTA-Datei zusammengefasst werden.

Wichtig:

Die Bankleitzahl der ausführenden Bank muss jeweils identisch sein. Man spricht von Multi-DTA-Erstellung.

Multi-DTA / Single-DTA

Stehen im Ausgangskorb Aufträge wie oben beschrieben an, so gibt es bei der DTA-Erstellung die Möglichkeit entweder eine Multi-DTA-Diskette (wählen Sie hierzu 'Für alle Aufträge einer Bank eine Diskette') oder mehrere Single-DTA-Disketten (wählen Sie 'Für jedes Konto eine Diskette') zu erstellen.

Logische Dateien können jederzeit an bereits bestehende physikalische DTA-Dateien angehängt werden. Wählen Sie die bereits bestehende DTA-Datei aus.

Hinweis

Für weitere Informationen siehe auch:

- *Hinweise zu großen DTA-Dateien (S. 261)*

3.1.5 DTA-Diskette - Hinweise zu großen DTA-Dateien

Überblick

Abhängig von den Kreditinstituten, ist die Anzahl der anzuliefernden Einzelaufträge pro DTA-Datei begrenzt.

Beispielsweise können in einem Vorgang maximal 500 Sätze angeliefert werden. In diesem Fall wird beim Importieren der übertragenen Datei ein Hinweis ausgegeben, der auf die maximale Anzahl der Sätze und die tatsächlichen Sätze hinweist.

Tritt bei der Überprüfung der Limits und TANs kein Problem auf, kann die Übertragung durchgeführt werden.

Mögliches Problem

Ist beispielsweise der erste Block mit 500 Sätzen korrekt (Limit und TAN), der zweite Block wird aber abgelehnt (z.B. falsche TAN), kann dieser zweite Block nicht automatisch erneut übertragen werden.

In diesem Fall wenden Sie sich bitte an Ihr zuständiges Kreditinstitut.

Hinweis

Sollten Sie dauerhaft ein großes Zahlungsverkehrsvolumen zu übertragen haben, wenden Sie sich an Ihr Kreditinstitut für das passende Übertragungsverfahren.

3.2 Import / Export

Programmauswahl für Import / Export

Programmauswahl

Wählen Sie das zum Import vorgesehene Zahlungsverkehrsprogramm aus. In der Vorschlagsliste finden Sie die von VR-NetWorld Software automatisch auf Ihrem System gefundenen, importfähigen Zahlungsverkehrsprogramme.

Inhalt dieses Kapitels

Dieses Kapitel enthält die folgenden Themen:

- Export - Aktive Ansicht (S. 263)
- Export - Erweitert (S. 264)
- Verzeichnis IZV Compact (S. 265)
- Import von Dummy-Konten (S. 265)
- Import von Dateien mit freiem Format (S. 266)

3.2.1 Export - Aktive Ansicht

Exportformat wählen

Wählen Sie das gewünschte Exportformat aus. Möglich sind die Exportformate

- Access 2000,
- Access 97,
- CSV (comma separeted values),
- Datenausgabe analog Spezifikation Vers. 2.3 (für SEPA-ÜBERWEISUNGEN und SEPA-LASTSCHRIFTEN),
- Datenausgabe analog Spezifikation Vers. 2.4 (für SEPA-ÜBERWEISUNGEN und SEPA-LASTSCHRIFTEN),
- Datenausgabe analog Spezifikation Vers. 2.5 (für SEPA-ÜBERWEISUNGEN und SEPA-LASTSCHRIFTEN),
- dBase III,
- dBase IV,
- Excel 2000,
- HTML und
- MT940 (für Umsätze).

Beachten Sie, dass technisch bedingt nicht der komplette Umfang des Verwendungszwecks ausgegeben wird. Der komplette Umfang kann mit dem Format CSV ausgegeben werden.

MT940-Export (Umsätze aktuelles Konto)

Der MT940-Export wird nur dann angeboten, wenn ein einzelnes Konto als 'aktuelles Konto' definiert werden kann. Dies ist der Fall, wenn die Funktion für ein gewähltes Konto in der Kontenansicht, einen kontenspezifischen

Ausgangskorb oder die Ansicht unterhalb eines Kontos aufgerufen wird. Wenn mehr als eine Kontenzeile in der Kontenübersicht markiert ist, wird die erste Kontenzeile als 'aktuelles Konto' verwendet. Hintergrund hierfür ist die Spezifikation MT940, welche Umsätze für genau ein Konto beschreibt.

Anleitung

Wählen Sie anschließend den gewünschten Pfad und den Dateinamen aus.

Wählen Sie [Exportieren].

Starten Sie den Vorgang mit [Ok].

3.2.2 Export - Erweitert

Datenbestand auswählen

In diesem Fenster können Sie individuell festlegen, welcher Bestand mit welchem Inhalt exportiert werden soll. Unter **Ansicht-Daten** ist der gewünschte Datenbestand zu selektieren. Über den Button [Auswahl] kann dieser Datenbestand eingeschränkt werden. Wurde eine Auswahl angewendet, so ist dies unter **Ansicht-Daten** ersichtlich.

Wählen Sie über Format das gewünschte Exportformat aus. Möglich sind die Exportformate

- Access 2000,
- Access 97,
- CSV (comma separeted values),
- Datenausgabe analog Spezifikation Vers. 2.3 (für SEPA-ÜBERWEISUNGEN und SEPA-LASTSCHRIFTEN),
- Datenausgabe analog Spezifikation Vers. 2.4 (für SEPA-ÜBERWEISUNGEN und SEPA-LASTSCHRIFTEN),
- Datenausgabe analog Spezifikation Vers. 2.5 (für SEPA-ÜBERWEISUNGEN und SEPA-LASTSCHRIFTEN),
- dBase III,
- dBase IV,
- Excel 2000,
- HTML und
- MT940 (für Umsätze).

Beachten Sie, dass technisch bedingt nicht der komplette Umfang des Verwendungszwecks ausgegeben wird. Der komplette Umfang kann mit dem Format 'CSV' ausgegeben werden.

MT940-Export (Umsätze aktuelles Konto)

Der MT940-Export wird nur dann angeboten, wenn ein einzelnes Konto als 'aktuelles Konto' definiert werden kann. Dies ist der Fall, wenn die Funktion für ein gewähltes Konto in der Kontenansicht, einen kontenspezifischen Ausgangskorb oder die Ansicht unterhalb eines Kontos aufgerufen wird. Wenn mehr als eine Kontenzeile in der Kontenübersicht markiert ist, wird die erste Kontenzeile als 'aktuelles Konto' verwendet. Hintergrund hierfür ist die Spezifikation MT940, welche Umsätze für genau ein Konto beschreibt.

Standardvorlage speichern

Benötigen Sie immer wieder den gleichen Datenbestand mit dem gleichen Inhalt, speichern Sie eigene Standardvorlagen. Wählen Sie [Neu], definieren unter **Vorlage** die Bezeichnung dieser Vorlage und legen diese durch [Speichern] ab. Um die gespeicherte Vorlage später im Programm wiederzuverwenden, muss diese im vorgegebenen Verzeichnis '...\Vorlagen' abgelegt werden. Mit dem Button [Löschen] entfernen Sie die ausgewählte Vorlage.

Spalten

Unter **Spalten** werden die je nach Datenbestand **verfügbaren Spalten** und die **exportierten Spalten** verwaltet. Durch Markierung der Spalten können diese durch die Pfeiltasten zum Export aktiviert oder deaktiviert werden. Im Fenster 'exportierte Spalten' kann die Position einer markierten Spalte durch die Pfeiltasten festgelegt werden. Bei den Datenbankformaten werden die Spaltenüberschriften immer mit exportiert; bei den Formaten CSV und HTML haben Sie die Wahlmöglichkeit. Aktivieren oder Deaktivieren Sie hierzu **Spaltenüberschriften exportieren**.

Beim Export von SEPA-LASTSCHRIFTEN oder SEPA-ÜBERWEISUNGEN sind die beiden Spalten nicht aktiv.

Exportvorgang starten

Wählen Sie [Exportieren] um den Exportvorgang zu starten. Wählen Sie anschließend den gewünschten Pfad und den Dateinamen aus und bestätigen Sie mit [Ok].

3.2.3 Verzeichnis IZV Compact

IZV Compact

Danach können Sie das Verzeichnis entweder direkt angeben, oder automatisch suchen lassen.

Aufruf in IZV Compact

Bei dem Programm IZV Compact (oder GENO Light oder ZV Light) ist kein direkter Datenzugriff möglich. Hier ist es zuerst erforderlich, innerhalb von IZV Compact die Daten zu exportieren. Um dies zu erleichtern, wurden von VR-NetWorld Software Exportdefinitionen für IZV Compact erstellt und automatisch in das entsprechende Verzeichnis von IZV Compact kopiert. Über den Aufruf 'Verwaltung > Exportdateien > Exportdatei erstellen' innerhalb von IZV Compact sieht man im Klartext, welche Daten zu exportieren sind.

Erst danach ist der Import nach VR-NetWorld Software möglich.

3.2.4 Import von Dummy-Konten

Übersicht

Wird beim Importieren von Konten aus Fremdprogrammen keine gültige Bankleitzahl oder Kontonummer gefunden, kann ein sogenanntes Dummy-Konto angelegt werden.

Anleitung

Ein Fenster öffnet sich mit dem Hinweis, dass ein Konto mit der angegebenen Kontonummer und der angegebenen Bankleitzahl nicht gefunden wurde.

Bestätigen Sie die Frage 'Möchten Sie ein neues Konto anlegen?' mit [Ja].

Wählen Sie im Fenster 'Auswahl Bankverbindung' den Radiobutton 'Neue Bankverbindung' und bestätigen Sie mit [OK].

Erfassen Sie einen Kontonamen und bestätigen Sie mit [OK].

Hinweis:

Die Kontonummer wird in jedem Fall automatisch übernommen. Die Bankleitzahl muss wie beim Import aus Fremdprodukten bei Neuanlage der Bankverbindung manuell eingetragen werden.

3.2.5 Import von Dateien mit freiem Format

Übersicht

Mithilfe des Imports können Sie Auftragsdaten zur Nutzung in VR-NetWorld Software importieren.

Auf dieser Seite werden detaillierte Angaben zum Format der zu importierenden Datei gemacht. In der Vorschau werden die gewählten Spaltenbezeichnungen und ein Teil der zu importierenden Datensätze dargestellt.

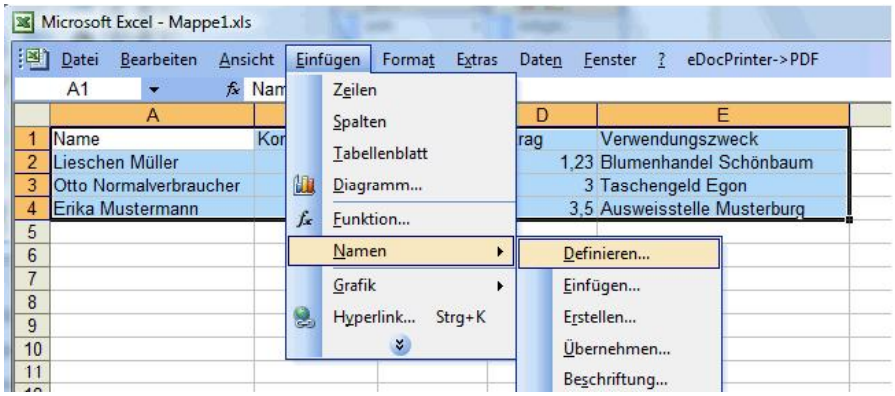
Einzulesenden Bereich als Datenquelle definieren

Wenn Daten aus einer xls-Datei (z. B. Excel oder OpenOffice) eingelesen werden, muss in dieser Datei der einzulesende Bereich als Datenquelle definiert sein. Hintergrund ist, dass auf einem Excel-Tabellenblatt auch mehr als eine Datenquelle definiert sein kann.

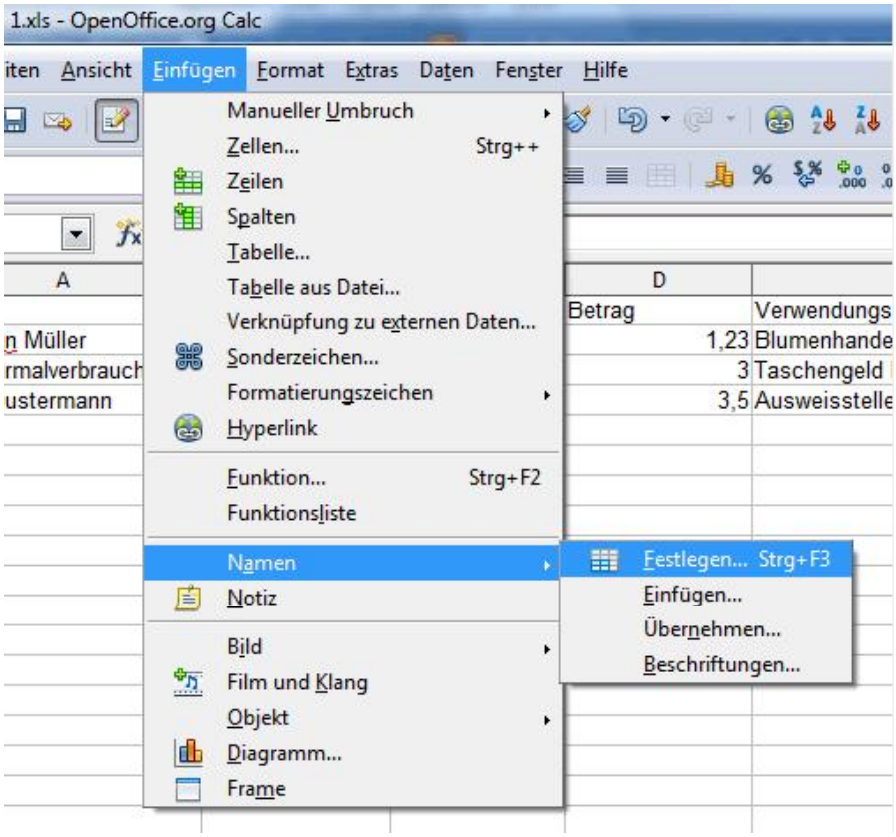
Um den einzulesenden Bereich als Datenquelle zu definieren, markieren Sie die Spalten und Zeilen, welche die Daten enthalten. Markieren Sie hierbei nach Möglichkeit nicht die komplette Zeile, sondern nur die Zellen, in denen Werte enthalten sind. Die erste Zeile wird automatisch als Bezeichnung für die Spalte verwendet.

Vergeben Sie für den markierten Bereich einen Namen.

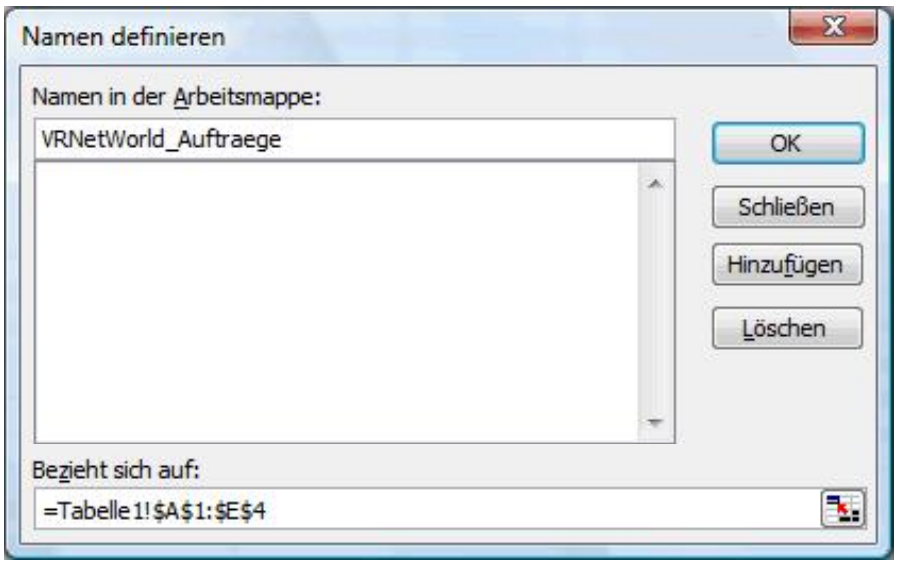
In Excel wählen Sie hierzu das Menü **Einfügen** > **Namen** > **Definieren**:



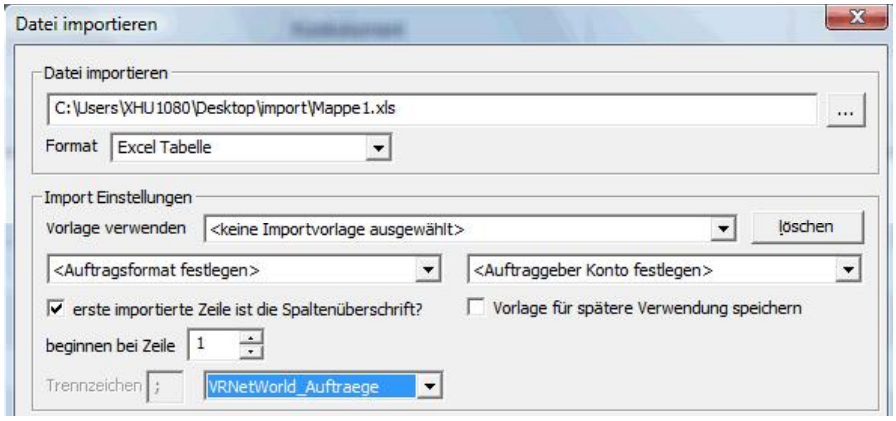
In Open Office lautet der Menüeintrag **Einfügen** > **Namen** > **Festlegen**:



Definieren Sie den Namen für den markierten Bereich:



Alle hier festgelegten Datenquellen werden für den freien Import dann als Tabellen angeboten:



Wahrheitswerte

Wahrheitswerte wie 'Ist Sammler' oder 'Ist Umbuchung' können als 'J', 'Ja', 'Wahr', 'X' oder als Wahrheitswert 'True' auf wahr gesetzt werden. Alternativ möglich ist eine ganzzahlige Belegung > 0.

Daten importieren

Wählen Sie die zu importierende Datei über den Button [...] aus.

Möglich sind die Importformate

- Access (bis einschließlich Access 2003),
- CSV (comme seperated values) und
- Excel (bis einschließlich Excel 2003)

Die Trennung der Felder erfolgt durch ein bestimmtes Zeichen. Mögliche Trennzeichen sind: **Tabulator**, **Semikolon**, **Komma**, **Leerzeichen** oder **Andere**.

Wählen Sie das Auftragsformat und das Auftraggeberkonto. Alle Sätze der Eingabedatei werden für dieses Auftraggeberkonto importiert.

Oft enthalten Textdateien führende Zeilen mit zusätzlichen Informationen (Header). Diese sollen in der Regel nicht importiert werden. Daher können Sie angeben, in welcher Zeile der erste zu importierende Datensatz zu finden ist. Alle vorhergehenden Zeilen werden dann beim Import ignoriert. Wenn die Datei eine Überschrift hat, wird die darüberliegende Zeile dabei als Überschrift verwendet.

Hinweis:

Es findet keine logische Prüfung der importierten Sätze statt. Beispielsweise wird die Gültigkeit von Bankleitzahl oder Postleitzahl nicht geprüft.

Importvorlage verwenden

Wenn Sie eine schon gespeicherte Importvorlage wählen, wird als Quelldatei die ursprünglich für diese Importvorlage verwendete Datei eingeblendet. Dies ist von Vorteil, wenn Sie mehrmals Auftragsdaten des gleichen Ursprungs mit dem gleichen Dateinamen importieren. Wollen Sie eine andere Datei verwenden, so wählen Sie diese über den Button [...] aus. Entfernen Sie gespeicherte Importvorlagen über den Button [Löschen].

Spaltenzuordnung

In der Spaltenzuordnung werden die verfügbaren Spalten der VR-NetWorld Software und die Spalteninhalte der zu importierenden Datei dargestellt. Angezeigt werden dabei die Spaltennummer sowie die erste Zeile der zu importierenden Datei.

Ordnen Sie die Spalteninhalte der zu importierenden Datei über die Auswahllisten den Spalten der VR-NetWorld Software zu. Wenn die zu importierende Datei eine Überschrift hat, wird soweit möglich eine automatische Zuordnung durchgeführt. Für die Zuordnung werden alle Felder angeboten, die bei Aufträgen für die gewählte Zahlungsart möglich sind. Felder, für die zwingend eine Zuordnung erfolgen muss, werden durch einen '*' als Pflichtfeld markiert.

Vorschau

Um eine Vorschau anzuzeigen, wählen Sie [Vorschau]. Das Vorschaufenster der entsprechenden Zahlungsart mit dem ersten Datensatz der Eingabedatei öffnet sich.

Durch Wahl von [OK] wird das Vorschaufenster geschlossen und es erfolgt der Rücksprung in den Ausgangsdialog. Dort kann der Vorgang durch Wahl von [OK] abgeschlossen werden.

Importvorlage speichern

Wenn Sie zukünftig die festgelegten Importregeln verwenden wollen, können Sie diese Importvorlage speichern. Aktivieren Sie 'Importvorlage speichern' und vergeben Sie einen Namen für die Importvorlage.

Import durchführen

Um den Import durchzuführen, wählen Sie [OK].

Nach dem erfolgreichen Import wird Ihnen die Anzahl der importierten Datensätze angezeigt.

Importieren von SEPA Lastschriften

Beachten Sie, dass beim freien Import von SEPA Lastschriften die Lastschriftart (Local Instrument Code) in einem Feld definiert sein muss. Verwendet werden können folgende Bezeichnungen:

- 'Basis-LS' oder 'Core' für die Basislastschrift
- 'Firmen-LS' oder 'B2B' für die Firmenlastschrift

Wenn die Lastschriftart nicht definiert ist, wird ein Default-Wert gesetzt und die SEPA Lastschrift wird importiert.

3.3 Kartenleser

Kartenleser

Chipkartenleser verwenden

Wenn Sie in VR-NetWorld Software einen Chipkartenleser verwenden wollen, so muss dieser bereits in Ihrem System eingerichtet worden sein. Im Regelfall sind Chipkartenleser über die Kreditinstitute erhältlich. Die Verwaltung der Chipkartenleser für das Programm erfolgt im Register **Extras**, Bereich **Einstellungen > Chipkartenleser**.

Inhalt dieses Kapitels

Dieses Kapitel enthält die folgenden Themen:

- Chipkartenleser verwalten (S. 270)
- Neuen Kartenleser einrichten (S. 270)
- Einrichten einer Bankverbindung mit Chipkarte (S. 271)
- Entsperren einer Chipkarte ohne eingerichtete Bankverbindung (S. 271)

3.3.1 Chipkartenleser verwalten

Übersicht

Im Dialog 'Kartenleser verwalten' werden alle Kartenleser angezeigt, die auf Ihrem Rechner installiert sind.

Die VR-NetWorld Software unterstützt Chipkartenleser ab der Klasse 2, die dem Schnittstellenstandard 'CT-API' entsprechen.

Ab der Version 5.0 der VR-NetWorld Software werden auch Chipkartenleser unterstützt, die dem Schnittstellenstandard 'PC/SC' entsprechen.

Kartenleser verwenden

Markieren Sie einen Kartenleser im Fenster und wählen Sie den Button **Kartenleser verwenden**, um diesen Kartenleser für die VR-NetWorld Software verwenden zu können

Hinweis

DSer Treiber des jeweiligen Chipkartenlesers muss auf dem System bereits installiert sein.

3.3.2 Neuen Kartenleser einrichten

Überblick

In dem Fenster 'Neuen Kartenleser einrichten' erfassen Sie Daten für einen neuen Kartenleser.

Schritt	Anleitung
1	Erfassen Sie den Herstellername, die Typbezeichnung und die verwendete DLL.
2	Der Button **[...]** öffnet ein Explorer zur Auswahl der Datei.

Schritt	Anleitung
3	Wählen Sie bei der Geräteklasse, ob es sich um einen Leser der Klasse 2 oder Klasse3 handelt.
4	Haben Sie im Fenster 'Kartenleser verwalten' den Button [nach Vorgabe hinzufügen] gewählt, werden Ihnen Kartenleser angezeigt, die Sie unter 'gespeicherte Voreinstellungen auswählen' aktivieren können. Für weitere Informationen siehe auch: ■ *Chipkartenleser verwalten (S. 270)*
5	Bestätigen Sie die Eingaben mit [OK].

3.3.3 Einrichten einer Bankverbindung mit Chipkarte

Anleitung

Beim Einrichten einer neuen Bankverbindung können Sie als Sicherheitsmedium eine vorhandene Chipkarte auswählen. Siehe auch *Einrichten einer Bankverbindung - Typ des Sicherheitsmediums (S. 224)*.

Markieren Sie die Chipkarte und bestätigen Sie mit [Weiter].

Hinweise

- Als erstes erfolgt die Prüfung der Kartenberechtigung. Dazu ist die PIN einzugeben.
- Die Aufforderung zur PIN-Eingabe erfolgt entweder am Bildschirm oder am Display des Chipkartenlesers.
- Je nach Typ wird die PIN entweder über die Tastatur des Chipkartenlesers oder über die Computertastatur eingegeben. Beachten Sie bitte, dass eine bestimmte Anzahl von PIN-Fehlversuchen zur Sperrung der Karte führen kann.
- Wird die Chipkarte erstmals initialisiert, erfolgt der Schlüsselaustausch zwischen der Chipkarte und der Bank.
- Bei einer bereits initialisierten Chipkarte erfolgt kein Schlüsselaustausch. In diesem Fall ist die neu eingerichtete Bankverbindung zu synchronisieren.

Für weitere Informationen siehe auch:

- *Einrichten einer Bankverbindung - Synchronisation (S. 234)*
- *Synchronisieren Assistent (S. 251)*

3.3.4 Entsperren einer Chipkarte ohne eingerichtete Bankverbindung

Anleitung

Über das Register **Extras**, Bereich **Werkzeuge > Chipkarte entsperren** wird der Dialog 'Chipkarte entsperren' geöffnet.

Legen Sie die Chipkarte in den Chipkartenleser ein und bestätigen Sie mit [Entsperren].

Hinweise

- Hier können Sie eine gesperrte Chipkarte auf Basis von SECCOS 6, wie die VR-NetWorld Card SECCOS 6, entsperren.

  Eine eingerichtete Bankverbindung ist nicht notwendig.
- Sie benötigen zum Entsperren den 'Personal Unblocking Key' (PUK).

3.4 HBCI / FinTS-Abfrage

HBCI / FinTS-Abfrage - Benutzername und PIN

Benutzername und PIN

Tragen Sie den Benutzernamen und die PIN ein. Soll die PIN auf der Festplatte gespeichert werden, setzen Sie den Haken bei 'Speichern'. Die PIN wird verschlüsselt auf der Festplatte abgespeichert.

Inhalt dieses Kapitels

Dieses Kapitel enthält die folgenden Themen:

- Abfrage - Benutzername (S. 273)
- HBCI/FinTS-Abfrage - Initiale PIN (S. 273)
- HBCI/FinTS-Abfrage - PIN neu (S. 274)
- HBCI / FinTS Anfrage - Abgleich der Hashwerte (S. 275)
- HBCI / FinTS Abfrage - Pfad für Sicherheitsmedium (S. 275)
- HBCI / FinTS Abfrage - PIN (S. 276)
- HBCI / FinTS Abfrage - Internetverbindung (S. 277)

3.4.1 Abfrage - Benutzername

Benutzername wählen

Erfassen Sie für das Sicherheitsmedium einen Benutzernamen mit alphanumerischen Werten.

Beachten Sie, dass dieser Benutzername nichts mit dem Programmbenutzer zu tun hat. Dieser Benutzername muss nicht identisch mit dem Namen des Programmbenutzers sein.

3.4.2 HBCI/FinTS-Abfrage - Initiale PIN

Initiale PIN bei Chipkarten

Die eingelegte Chipkarte benötigt bei der ersten Verwendung eine initiale PIN. Die initiale PIN wird über die PC-Tastatur eingegeben und nicht über die Chipkartenleser-Tastatur (wenn vorhanden).

Es handelt sich um eine nicht sichere Eingabe im sogenannten Klasse-1-Modus.

PIN Länge

Die jeweilige PIN-Länge erfragen Sie bitte beim kartenausgebenden Kreditinstitut. Beispielsweise benötigt die 'VR-NetWorld Card basic' eine 5-stellige PIN.

Anleitung

Als initiale PIN wird '12345' vorgeschlagen. Sie können den Vorschlagswert über die PC-Tastatur individuell ändern.

Schritt	Vorgehensweise
1	Bestätigen Sie die intitale PIN. Dieses muss im Anschluss

Schritt	Vorgehensweise
	sofort geändert werden.
2	Die Änderung erfolgt über die Tastatur des Chipkartenlesers.
3	Hierzu wird die initiale PIN angefordert. Erfassen Sie danach eine neue PIN (bei der VR-NetWorld Card basic: 5-stellig) mit anschließender Bestätigung.
4	Je nach Chipkartenleser ist es möglich, dass der Dialog zur PIN-Änderung durch einen Timeout vorzeitig beendet wird, auch wenn die initiale PIN '12345' nicht geändert wurde. Die intiale PIN '12345' ist dann gespeichert worden.
5	Es wird empfohlen, die PIN sofort zu ändern. Wählen Sie dazu in der 'Übersicht Bankverbindungen' den Eintrag **Bearbeiten**. Wählen Sie danach im Dialog **Bankverbindung bearbeiten** im Abschnitt 'TAN-Verfahren' den Butto [PIN ändern].

Grafische Sicherheitsmerkmale

Wenn die Sicherheitseinstellungen aktiviert sind, werden in diesem Dialog benutzerinidviduelle grafische Sicherheitsmerkmale verwendet, um die Echtheit der Benutzeroberfläche sicherzustellen.

Auf der linken Seite befindet sich ein grafisches Element, das kontextspezifische Informationen enthält. Zusätzlich wird ein individueller Informationstext angezeigt, den Sie in den Sicherheitseinstellungen eingegeben haben. Die Textwerte werden scrollend angezeigt. Gleichzeitig zeigt ein analoges, verkleinertes Symbol in der Statuszeile an, dass ein sicherheitsrelevanter Dialog geöffnet und als oberstes Fenster aktiv ist.

Die Oberfläche wird zusätzlich über einen angepassten Mousecursor signiert. Sie erhalten kontextspezifische Informationen und grafische Elemente am Mousecursor. Die Textwerte werden scrollend angezeigt.

3.4.3 HBCI/FinTS-Abfrage - PIN neu

PIN festlegen

Der Zugriff auf das Sicherheitsmedium wird durch die Vergabe einer PIN geschützt. Die PIN muss mindestens 8-stellig sein und mindestens eines der folgenden Sonderzeichen enthalten \". > < ( ) + - & ? * ; , % : \". Sie können die PIN in VR-NetWorld Software abspeichern. Setzen Sie hierzu den Haken bei 'Speichern'. Die PIN wird verschlüsselt auf der Festplatte abgespeichert.

Wenn Sie das Verfahren HBCI PIN/TAN nutzen, setzen Sie sich bezüglich der PIN-Länge mit Ihrem Kreditinstitut in Verbindung. Klären Sie, ob Sie nach einer PIN-Änderung diese PIN auch weiterhin für andere Verfahren

(z.B. eBanking) verwenden können. Es ist möglich, dass die diversen Verfahren unterschiedliche PIN-Längen nutzen.

3.4.4 HBCI / FinTS Anfrage - Abgleich der Hashwerte

Überblick

In diesem Fenster werden Ihnen die Hashwerte der Bank angezeigt, die Sie über die Zugangsadresse angewählt haben.

Vergleichen Sie diese Hashwerte mit denen, die auf dem INI-Brief der Bank zu finden sind.

Buttons

Wählen Sie **[Die Werte stimmen überein]**, dann wird die Verarbeitung fortgesetzt.

Wählen Sie **[die Werte stimmen nicht]** um die Verarbeitung abzubrechen, wählen Sie dann **[Zurück]** und prüfen Sie, ob die richtige Bank angewählt wurde.

Hinweise zur Synchronisation

Sollten Sie bei der Synchronisation Ihres Sicherheitsmediums immer wieder zur Bestätigung aufgefordert werden, so ist für Ihr Kreditinstitut wahrscheinlich eine Sonderbehandlung für die HBCI / FinTS-Übertragung erforderlich. Brechen Sie die Synchronisation ab und wählen Sie das Register **Extras**, Bereich **Einstellungen > Sonderfälle für HBCI**.

Für weitere Informationen siehe auch:

- *Sonderbehandlung für die HBCI / FinTS-Übertragung (S. 26)*
- *Banken Sonderfälle HBCI / FinTS (S. 26)*

3.4.5 HBCI / FinTS Abfrage - Pfad für Sicherheitsmedium

Anleitung

Geben Sie den Benutzernamen und die PIN an, und wählen Sie die Sicherheitsdatei über den Pfad aus.

Grafische Sicherheitsmerkmale

Wenn die Sicherheitseinstellungen aktiviert sind, werden in diesem Dialog benutzerinidviduelle grafische Sicherheitsmerkmale verwendet, um die Echtheit der Benutzeroberfläche sicherzustellen.

Auf der linken Seite befindet sich ein grafisches Element, das kontextspezifische Informationen enthält. Zusätzlich wird ein individueller Informationstext angezeigt, den Sie in den Sicherheitseinstellungen eingegeben haben. Die Textwerte werden scrollend angezeigt. Gleichzeitig zeigt ein analoges, verkleinertes Symbol in der Statuszeile an, dass ein sicherheitsrelevanter Dialog geöffnet und als oberstes Fenster aktiv ist.

Die Oberfläche wird zusätzlich über einen angepassten Mousecursor signiert. Sie erhalten kontextspezifische Informationen und grafische Elemente am Mousecursor. Die Textwerte werden scrollend angezeigt.

3.4.6 HBCI / FinTS Abfrage - PIN

Anleitung

Schritt	Vorgehensweise
1	Geben Sie die gültige PIN Ihres Sicherheitsmediums ein.
2	Geben Sie die PIN in den beiden Eingabefeldern ein.
3	Setzen Sie den Haken in die Checkbox 'Speichern', dann wird die PIN dauerhaft im Programm gespeichert.
4	Wählen Sie [OK] um fortzufahren.
5	Wählen Sie [Abbrechen]. Das Fenster wird geschlossen.

Hinweise

- Wenn Sie das Verfahren HBCI PIN/TAN mit einer Volksbank oder Raiffeisenbank nutzen, geben Sie hier die PIN zu Ihrem VR-NetKey ein. Diese Kennung kann 5 bis 20 Stellen umfassen und darf keine Sonderzeichen enthalten.
- Wenn Sie das Verfahren HBCI PIN/TAN mit einem anderen Kreditinstitut nutzen, setzen Sie sich bezüglich der PIN-Länge mit Ihrem Kreditinstitut in Verbindung. Klären Sie, ob Sie nach einer PIN-Änderung diese PIN auch weiterhin für andere Verfahren (z.B. eBanking) verwenden können. Es ist möglich, dass die diversen Verfahren unterschiedliche PIN-Längen nutzen.

Für weitere Informationen wählen Sie:

- *PIN festlegen (S. 274)*

Grafische Sicherheitsmerkmale

Wenn die Sicherheitseinstellungen aktiviert sind, werden in diesem Dialog benutzerinidviduelle grafische Sicherheitsmerkmale verwendet, um die Echtheit der Benutzeroberfläche sicherzustellen.

Auf der linken Seite befindet sich ein grafisches Element, das kontextspezifische Informationen enthält. Zusätzlich wird ein individueller Informationstext angezeigt, den Sie in den Sicherheitseinstellungen eingegeben haben. Die Textwerte werden scrollend angezeigt. Gleichzeitig zeigt ein analoges, verkleinertes Symbol in der Statuszeile an, dass ein sicherheitsrelevanter Dialog geöffnet und als oberstes Fenster aktiv ist.

Die Oberfläche wird zusätzlich über einen angepassten Mousecursor signiert. Sie erhalten kontextspezifische Informationen und grafische Elemente am Mousecursor. Die Textwerte werden scrollend angezeigt.

3.4.7 HBCI / FinTS Abfrage - Internetverbindung

Überblick

VR-NetWorld Software konnte die Internetverbindung nicht automatisch starten.

Anleitung

- Wählen Sie [Weiter], um den Verbindungsaufbau nochmals zu versuchen.
- Wählen Sie [Abbrechen] um dieses Dialogfenster zu schließen. Sie können die Internetverbindung auf dem für Sie gewohnten Weg herstellen. Eine bestehende Verbindung wird durch VR-NetWorld Software erkannt und die Auftragsausführung wird durchgeführt.

Für weitere Informationen siehe auch:

- *Interneteinstellungen (S. 299)*

3.5 Bankverbindung bearbeiten HBCI / FinTS

Einrichten einer Bankverbindung - Bankverbindungsdaten

Übersicht

In der Tabelle werden die auf dem Sicherheitsmedium enthaltenen Bankverbindungen aufgelistet. Angegeben wird

- die Kennung,
- die Bankleitzahl,
- das Übertragungsprotokoll
- die IP-Adresse oder
- die URL.

Wählen Sie eine vorhandene Bankverbindung aus. Im Bedarfsfall setzen Sie sich mit Ihrem Kreditinstitut in Verbindung um zu klären, welche Bankverbindung auszuwählen ist.

Neue Bankverbindung speichern

Wollen Sie eine neue Bankverbindung auf dem Sicherheitsmedium speichern, setzen Sie den Haken bei [verfügbar].

Wählen Sie danach [Weiter].

Inhalt dieses Kapitels

Dieses Kapitel enthält die folgenden Themen:

- Bankverbindung bearbeiten HBCI / FinTS - Allgemein (S. 278)
- Bankverbindung bearbeiten HBCI / FinTS - Bankverbindungsdaten (S. 279)
- Bankverbindung bearbeiten HBCI - Sicherheitsmedium (S. 280)
- Bankverbindung bearbeiten HBCI - Signatur (S. 281)
- Zugänge HBCI PIN/TAN (S. 281)
- Informationen zum Sendevorgang (S. 282)
- Userparameterdaten anzeigen (S. 284)

3.5.1 Bankverbindung bearbeiten HBCI / FinTS - Allgemein

Übersicht

Unter der hier gewählten Bezeichnung wird diese Bankverbindung in der VR-NetWorld Software geführt. Der Eintrag im Feld 'Beschreibung' dient Ihrer eigenen Informationen und ist nicht weiter relevant.

Folgende Angaben werden angezeigt:

- **Art des Sicherheitsmediums**
  RSA-Diskette, Chipkarte, HBCI PIN/TAN
- **Pfad des Dateinamens**
  Falls vorhanden

3.5.2 Bankverbindung bearbeiten HBCI / FinTS - Bankverbindungsdaten

Übersicht

Angezeigt werden die Angaben der Bankverbindung, die bei der Einrichtung vergeben wurden. Geändert werden können folgende Angaben:

Bankleitzahl

Ändern Sie hier die Bankleitzahl.

Benutzerkennung

Beachten Sie, dass beim Verfahren HBCI PIN/TAN häufig statt einer Benutzerkennung die Kontonummer oder eine Kundennummer einzutragen ist.

Die Bezeichnung dieses Feldes ist abhängig von der gewählten Bank. Beispielsweise kann die Bezeichnung VR-NetKey oder Kundennummer lauten.

Für weitere Informationen siehe auch:

- *Zugänge HBCI PIN/TAN (S. 281)*

Im Zweifelsfall hilft Ihnen Ihr Kreditinstitut gerne weiter.

Kunden ID

Möchten Sie eine andere, bereits vorhandene Kunden-ID verwenden, wählen Sie den Button [...]. Im Folgedialog kann nun eine andere Kunden-ID ausgewählt werden oder eine Änderung vorgenommen werden.

Für weitere Informationen siehe auch:

- *Zugänge HBCI PIN/TAN (S. 281)*

HBCI / FinTS-Version

Es wird empfohlen, den Wert auf 'automatisch' zu setzen, da die VR-NetWorld Software in diesem Fall die HBCI / FinTS-Version dynamisch anpasst, wenn bankseitig Änderungen vorgenommen werden.

Die eingetragenen Werte bei 'Kreditinstitut', 'Kommunikationsdienst' und 'Schlüsselstatus' können nicht geändert werden. Die Werte unter 'Schlüsselstatus' sind im Fehlerfall relevant.

Folgende Aktionen sind möglich:

- [Synchronisieren]
  Die Bankverbindung kann synchronisiert werden. Die Synchronisation ist nur im Fehlerfall notwendig.
- [INI-Brief drucken]
  Für Sicherheitsmedien, welche in VR-NetWorld Software eingerichtet wurden, können nachträglich die INI-Briefe gedruckt werden. Dies ist wichtig, wenn der Ausdruck beim Erstellungsvorgang nicht möglich war, oder das Kreditinstitut evtl. den INI-Brief erneut benötigt.
- [Schlüssel/Profil wechseln]
  Sie können einen freiwilligen oder einen erzwungenen (von Ihrer Bank initiierten) Profilwechsel durchführen.
  Weitere Informationen finden Sie in *Wechsel des Sicherheitsprofils in der VR-NetWorld Software (S. 47)*.
- [PIN sperren]
  Die PIN kann gesperrt werden. Der Button ist nur aktiv, wenn der Geschäftsvorfall über die Bankparameterdaten angeboten wird.
- [Schlüssel sperren]
  Der beim Kreditinstitut vorhandene Schlüssel Ihres Sicherheitsmediums wird gesperrt. Das Sicherheitsmedium wird hierzu nicht benötigt. Ein gesperrter Schlüssel kann von der Bank nicht mehr freigeschaltet werden!

Änderungen speichern

Wollen Sie die Änderungen speichern, wählen Sie [Übernehmen].

3.5.3 Bankverbindung bearbeiten HBCI - Sicherheitsmedium

Übersicht

Zu der gewählten Bankverbindung können Sie hier eine Auswahl des gewünschten TAN-Verfahrens (Ein-Schritt-TAN-Verfahren oder Zwei-Schritt-TAN-Verfahren) vornehmen.

Hinweis:

Abhängig von Ihrem Kreditinstitut können beide Verfahren genutzt werden oder ausschließlich ein Verfahren. Eine entsprechende Information erhalten Sie als Rückmeldung bei einem Aktualisierungsvorgang. Gibt Ihr Kreditinstitut Format-Regeln für die Verwendung der PIN und TAN an, werden diese hier angezeigt.

Anleitung

Folgende Aktionen können durchgeführt werden:

[Auswahl des Verfahrens]	Das verwendete TAN-Verfahren kann hier in Ein-Schritt-TAN-Verfahren oder Zwei-Schritt-TAN-Verfahren geändert werden.
[PIN speichern]	Die PIN kann gespeichert werden.
[PIN ändern]	Entweder die Änderung erfolgt auf dem Sicherheitsmedium oder sie wird direkt zum Kreditinstitut übertragen (HBCI PIN/TAN). In diesem Fall erfolgt im Folgedialog die Aufforderung zur TAN-Eingabe.

[PIN sperren]	Die PIN kann gesperrt werden. Der Button ist nur aktiv, wenn der Geschäftsvorfall über die Bankparameterdaten angeboten wird.
[PIN Sperre aufheben]	Beim Verfahren HBCI PIN/TAN kann eine gesperrte PIN entsperrt werden. Im Folgedialog ist eine gültige TAN einzugeben.
[Medium austauschen]	Ordnen Sie der Bankverbindung ein anderes Medium zu. Im Folgedialog ist das neue Sicherheitsmedium auszuwählen. Nach dem Speichern ist für diese Bankverbindung das neue Sicherheitsmedium aktiv.
[Übernehmen]	Wollen Sie die Änderungen aktivieren, wählen Sie [Übernehmen].

3.5.4 Bankverbindung bearbeiten HBCI - Signatur

Übersicht

Falls das Sicherheitsmedium. das für die gewählte Bankverbindung verwendet wird, Ihnen eventuell die Möglichkeit bietet, eine fortgeschrittene oder sogar qualifizierte Signatur zu nutzen, erhalten Sie einen entsprechen Hinweis.

Signatur

Beachten Sie folgende Hinweise zur Signatur:

- Es hängt von den auf dem Sicherheitsmedium aufgebrachten Zertifikaten ab, ob eine entsprechende Signatur vorhanden ist und welche Qualität diese Signatur hat.
- Bei Rückfragen wenden Sie sich bitte an Ihre Bank.

Signatur-PIN

Der Zugriff auf die Signatur ist mit einer eigenen PIN abgesichert:

- Diese PIN können Sie ändern.
- Wählen Sie dazu den Button [Signatur-PIN ändern].

3.5.5 Zugänge HBCI PIN/TAN

Wichtige Hinweise

Beachten Sie, dass bei dem Verfahren HBCI PIN/TAN teilweise unterschiedliche Eingaben in den Feldern 'Benutzerkennung' und 'Kunden-ID' einzutragen sind. Häufig ist in dem Feld 'Benutzerkennung' die Kontonummer oder eine Kundennummer einzutragen. Teilweise ist im Feld 'Kunden-ID' die Kontonummer einzutragen.

Beispiele

Für Genossenschaftsbanken, welche dem Rechenzentrum FIDUCIA IT AG angeschlossen sind, gilt:

- Statt der Bezeichnung **Benutzerkennung** wird automatisch die Bezeichnung **VR-NetKey** angezeigt.

Für Genossenschaftsbanken, welche dem Rechenzentrum GAD eG angeschlossen sind, gilt:

- Statt der Bezeichnung **Benutzerkennung** wird automatisch die Bezeichnung **Kundennummer** angezeigt

Für Sparkassen, welche dem Rechenzentrum Finanz IT angeschlossen sind, gilt:

Benutzerkennung	hier ist die Kontonummer einzutragen
Kunden-ID	hier ist die Kundennummer einzutragen
Beispiel für URL	https://hbci.finanzit.com/cgi/hbcipt.cgi

Für Sparkassen, welche der Sparkassen Informatik SI West angeschlossen sind, gilt:

Benutzerkennung	hier ist die Kontonummer einzutragen
Kunden-ID	hier ist die Kontonummer einzutragen
Beispiel für URL	https: //hbci-pintan.sonline.de/PinTan/PinTanServlet

3.5.6 Informationen zum Sendevorgang

Auftragsausführung

Standardmäßig ist **Aufträge online versenden** aktiviert. Sollen die aktiven Aufträge als Datei ausgegeben werden, so aktivieren Sie **Datei erstellen (DTA/SEPA)**. Zuerst werden die DTA-Disketten erzeugt, danach die SEPA-Dateien. Sie können auch eine Multi-DTA-Datei erstellen.

Für weitere Informationen siehe auch:

- *Multi-DTA-Diskette erstellen (S. 261)*

Wünschen Sie vor der Übertragung den Ausdruck der zur Ausführung anstehenden Aufträge, aktivieren Sie 'vor dem Senden drucken'. Diese Einstellung bleibt auch bei den weiteren Sendevorgängen aktiviert. Wurde die Funktion bei einem Sendevorgang deaktiviert, bleibt sie bei den folgenden Sendevorgängen deaktiviert.

Bestandsaktualisierung

Im Ausführungsfenster werden die zur Aktualisierung anstehenden Konten mit den entsprechenden Aktualisierungsvorgängen (Dauerauftragsbestand, Bestand Terminierte Überweisungen, Umsatzbestand) aufgeführt. Im Register **Extras**, Bereich **Eisntellungen > Einstellungen bearbeiten > Aufträge > Aktualisierung** kann festgelegt werden, welche Bestände aktualisiert werden sollen.

Ausführung von Verwaltungstransaktionen

Im Ausführungsfenster werden die zur Übertragung anstehenden Transaktionen (z. B. Synchronisation einer Bankverbindung) angezeigt.

Wählen Sie [Ja], um den gewünschten Dialog auszuführen. Wenn SEPA-fähige Aufträge vorliegen, kann gewählt werden, welche Version für den Export der Lastschriften oder Überweisungen gewünscht ist. Wenn Last-

schriften **und** Überweisungen exportiert werden oder die Aufträge Verwendungsschlüssel enthalten, erfolgt diese Auswahl nicht.

Wählen Sie [Nein], um diesen Dialog abzubrechen.

Grafische Sicherheitsmerkmale

Wenn die Sicherheitseinstellungen aktiviert sind, werden in diesem Dialog benutzerindviduelle grafische Sicherheitsmerkmale verwendet, um die Echtheit der Benutzeroberfläche sicherzustellen.

Auf der linken Seite befindet sich ein grafisches Element, das kontextspezifische Informationen enthält. Zusätzlich wird ein individueller Informationstext angezeigt, den Sie in den Sicherheitseinstellungen eingegeben haben. Die Textwerte werden scrollend angezeigt. Gleichzeitig zeigt ein analoges, verkleinertes Symbol in der Statuszeile an, dass ein sicherheitsrelevanter Dialog geöffnet und als oberstes Fenster aktiv ist.

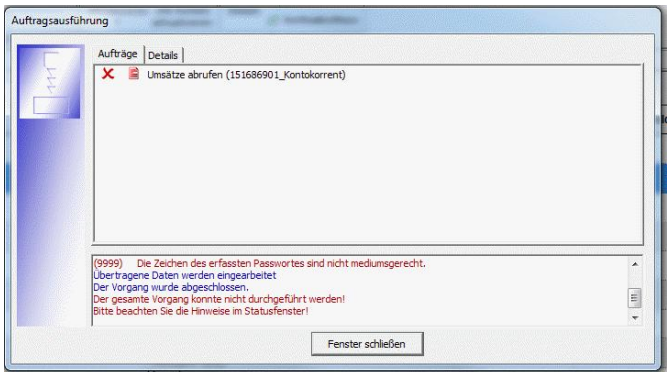
Die Oberfläche wird zusätzlich über einen angepassten Mousecursor signiert. Sie erhalten kontextspezifische Informationen und grafische Elemente am Mousecursor. Die Textwerte werden scrollend angezeigt.

Neuer Dialog Auftragsausführung mit VR-NetWorld Software 5.0

Mit der VR-NetWorld Software 5.0 ist der Dialog **Auftragsausführung** umgestaltet worden.

Reiter Aufträge

Standardmäßig wird der Reiter **Aufträge** angezeigt.



Auf diesem Reiter wird eine vereinfachte Ansicht der Sendeinformationen angezeigt. Diese enthält die für den Benutzer relevanten Informationen zu den Aufträgen, mit Angabe der Bankverbindung und ggf. des Kontos.

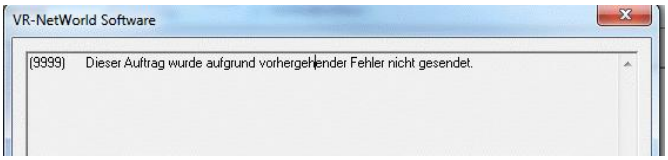
Der Status der jeweiligen Aufträge wird mit einem Symbol veranschaulicht:

- Erfolgreich ausgeführte Aufträge erhalten ein grünes Häkchen.
- Fehlgeschlagene Aufträge erhalten ein rotes Kreuz.

Weitere Informationen zu fehlgeschlagenen Aufträgen

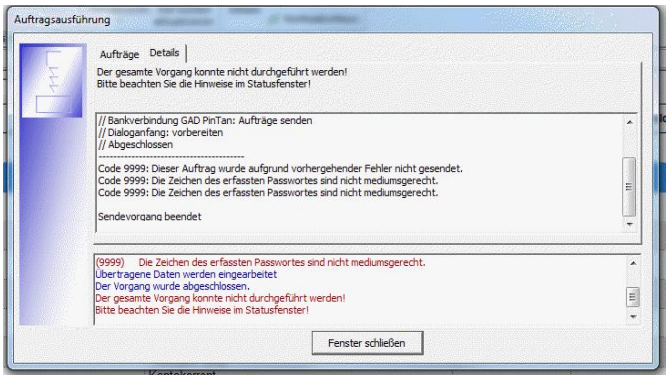
Wenn Rückmeldungen zu fehlgeschlagenen Aufträgen vorliegen, wird bei diesen Aufträgen zusätzlich zum roten Kreuz ein Ordnersymbol angezeigt.

Über dieses Ordnersymbol kann sich der Benutzer die Rückmeldeinformationen anzeigen lassen.



Reiter Details

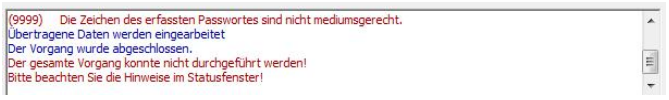
Auf dem Reiter **Details** werden wie in der bisherigen Auftragsübersicht alle Informationen zum Sendevorgang angezeigt.


Auftragsausführung
Aufträge
Details
Der gesamte Vorgang konnte nicht durchgeführt werden!
Bitte beachten Sie die Hinweise im Statusfenster!
// Bankverbindung GAD PinTan: Aufträge senden
// Dialoganfang: vorbereiten
// Abgeschlossen
Code 9999: Dieser Auftrag wurde aufgrund vorhergehender Fehler nicht gesendet.
Code 9999: Die Zeichen des erfassten Passwortes sind nicht mediumsgerecht.
Code 9999: Die Zeichen des erfassten Passwortes sind nicht mediumsgerecht.
Sendevorgang beendet
(9999) Die Zeichen des erfassten Passwortes sind nicht mediumsgerecht.
Übertragene Daten werden eingearbeitet
Der Vorgang wurde abgeschlossen.
Der gesamte Vorgang konnte nicht durchgeführt werden!
Bitte beachten Sie die Hinweise im Statusfenster!
Fenster schließen

Der Benutzer kann sich so z. B. bei der Fehlersuche die für ihn relevanten Informationen heraussuchen.

Auftagsunabhängige Informationen

Unabhängig vom gewählten Reiter werden in einem Textfeld unterhalb der auftragsbezogenen Meldungen weitere Informationen angezeigt.


(9999) Die Zeichen des erfassten Passwortes sind nicht mediumsgerecht.
Übertragene Daten werden eingearbeitet
Der Vorgang wurde abgeschlossen.
Der gesamte Vorgang konnte nicht durchgeführt werden!
Bitte beachten Sie die Hinweise im Statusfenster!

Diese Informationen enthalten wichtigen Nachrichten, Hinweise, Warnungen und Erfolgsmeldungen, die für den gesamten Sendevorgang gelten.

3.5.7 Userparameterdaten anzeigen

Überblick

Zu Ihrer Bankverbindung werden die Informationen angezeigt, die Ihre Bank zu dem jeweiligen Konto übermittelt (Userparameter).

Es werden jeweils die Konten zu der Bankverbindung angezeigt, für die bei Ihrer Bank eine Online-Berechtigung besteht. Zu jedem Konto werden die jeweilige Produktbezeichnung, der Name des Kontoinhabers, die Kontowährung, die Zugangskennung und die für dieses Konto erlaubten Geschäftsvorfälle angezeigt. Die Version der UPD dient Supportzwecken. VR-NetWorld-Software bietet Ihnen nur die Konten für Transaktionen und die Geschäftsvorfälle an, für die Sie bei Ihrem Kreditinstitut berechtigt sind. Mit jeder Online-Transaktion zu Ihrem Kreditinstitut findet ein Abgleich dieser Daten statt. Sollte bei Ihrem Kreditinstitut eine Änderung erfolgt sein (z.B. wurde ein neues Konto eröffnet, für das eine Online-Berechtigung besteht oder Ihr Kreditinstitut berechtigt ein Konto für einen weiteren Geschäftsvorfall), wertet VR-NetWorld-Software diese Information sofort aus und es steht Ihnen der geänderte Funktionsumfang zur Verfügung.

Anleitung

Wählen Sie unter 'Konten' das jeweilige Konto aus. Es erfolgt die Anzeige der Informationen zu diesem Konto.

Wählen Sie [OK]. Das Fenster wird geschlossen.

Wählen Sie [Übernehmen]. Sie können die angezeigten Informationen in einer Datei speichern. Die Datei können Sie zur weiteren Bearbeitung oder Versendung verwenden.

3.6 Bankverbindung bearbeiten - Offline-Verbindung

Ziel dieses Kapitels

Übersicht

In diesem Kapitel erhalten Sie Informationen darüber, wie Sie bereits angelegte Offline-Bankverbindungen bearbeiten können.

Wählen Sie eine vorhandene Offline-Bankverbindung aus und rufen Sie über das Kontextmenü (Eintrag 'Bearbeiten') den Dialog **Bankverbindung bearbeiten** auf.

Inhalt dieses Kapitels

Dieses Kapitel enthält die folgenden Themen:

- Bankverbindung bearbeiten - Offline-Verbindung (S. 286)

3.6.1 Bankverbindung bearbeiten - Offline-Verbindung

Übersicht

In diesem Dialog können Sie die Daten für Ihre Offline-Bankverbindung bearbeiten.

Ändern Sie die gewünschten Daten und wählen Sie [OK]. Die geänderten Daten werden in der VR-NetWorld Software gespeichert.

Unter der hier gewählten Bezeichnung wird diese Bankverbindung in der VR-NetWorld Software geführt. Der Eintrag im Feld 'Beschreibung' dient Ihrer eigenen Informationen und ist nicht weiter relevant.

Allgemein

Bezeichnung

Unter der hier gewählten Bezeichnung wird diese Bankverbindung in der VR-NetWorld Software geführt.

Beschreibung

Der Eintrag im Feld 'Beschreibung' dient Ihrer eigenen Informationen und ist nicht weiter relevant.

Bankverbindung

Bankleitzahl

Bankleitzahl des Kreditinstituts, mit dem die Bankverbindung besteht.

Wenn Ihnen die Bankleitzahl nicht bekannt ist, wählen Sie [BLZ], um den Bankleitzahlensucher aufzurufen.

Kreditinstitut

Nach Eingabe der Bankleitzahl wird der Name des Kreditinstituts automatisch ergänzt.

Aktionen

Onlinezugang zuweisen

Sie können einer Offline-Bankverbindung jederzeit einen Onlinezugang mit einem Sicherheitsmedium zuweisen.

Wenn Sie [Onlinezugang zuweisen] wählen, erscheint nach einer Sicherheitsabfrage der Dialog ***Einrichten einer Bankverbindung; Typ des Sicherheitsmediums*** *(S. 224)*, in dem Sie die notwendigen Eingaben machen können.

3.7 Filtern und Sortieren von Ansichten

Ziel dieses Kapitels

Übersicht

In diesem Kapitel erhalten Sie Informationen darüber, wie Sie die Informationen in verschiedenen Ansichten der VR-NetWorld Software filtern und sortieren können.

Inhalt dieses Kapitels

Dieses Kapitel enthält die folgenden Themen:

- Filtern von Ansichten (S. 288)
- Sortieren von Ansichten (S. 289)

3.7.1 Filtern von Ansichten

Überblick

Zusätzlich zu der Möglichkeit, Informationen über Standardauswahlregeln zu filtern, können Sie in Umsatzansichten und Auftragsansichten mithilfe eines Schnellfilters die Anzeige eingrenzen.

Sie können dabei bereits vorhandene Standardauswahlregeln mit dem Schnellfilter kombinieren, die gefilterte Ansicht also noch einmal filtern.

Die Eingabefelder für den Schnellfilter befinden sich unterhalb des Tabellenkopfs der Ansicht und stehen für jede Spalte zur Verfügung.

Beachten Sie:

- Die Verwendung des Schnellfilters erzeugt kein 'Filtersymbol' beim zugehörigen Eintrag im Menübaum.

  Die entsprechenden Zeilen werden auch nicht farblich gekennzeichnet.

  Farblich gekennzeichnet werden aber die Zellen, in denen die Kriterien für den Schnellfilter eingetragen wurden.

  Mit einem Button am linken Rand der Schnellfilter-Zeile können alle Eingaben gelöscht werden.

- Im Ausgangskorb und in den weiteren Ansichten (z. B. Protokoll oder Kontoauszug ist keine Filterung möglich.

Wie verwenden Sie den Schnellfilter?

Sie können in den Feldern für den Schnellfilter einen oder mehrere Einträge vornehmen. Die jeweiligen Ansichten werden nach diesen Einträgen eingegrenzt.

Einträge in mehreren Feldern werden in der Regel mit einer UND-Verknüpfung kombiniert.

Wenn Sie für mehrere Spalten denselben Schnellfilter-Wert eingeben (z. B. beim Empfänger und beim Verwendungszweck), werden diese Eingaben mit einer ODER-Verknüpfung kombiniert.

Die Groß- und Kleinschreibung wird bei den Eingaben nicht beachtet.

Welche Sonderfälle müssen Sie für ausgewählte Ansichten und Felder beachten?

Reports (Umsatzübersicht und Auftragsansichten) - Konto

Sie können das Konto nicht direkt in den Schnellfilter eingeben, sondern müssen dieses aus einer vorgegebenen Liste auswählen.

Umsatzübersicht - Kategorie

- Die Kategorie kann entweder aus der Liste der vorhandenen Kategorien ausgewählt werden (bei Aktivierung des Felds wird ein Button sichtbar) oder frei eingegeben werden.
- Unterkategorien werden über' / 'getrennt (z. B. Versicherungen / R&V Versicherung) - analog der Anzeige in 'Gruppiert nach Kategorie').
- Wenn zum eingegebenen Wort eine Kategorie gefunden werden kann, so wird genau diese Kategorie angezeigt.

  Wenn nur Wortbestandteile eingegeben werden, so werden alle Kategorien angezeigt, die diesen Bestandteil enthalten

Datumsfelder (Umsatzübersicht und Auftragsansichten)

- Datumswerte können entweder über einen Auswahldialog (Button wird bei Aktivierung des Felds angezeigt) bestimmt oder frei eingegeben werden.
- Sie können die Zeichen <, >, =, >=, <= und <> (entspricht ungleich) in Kombination mit einem Datumswert verwenden
- Die Eingabe eines Zeitraums ist nicht möglich.
- Bei einem Datum ohne Jahreszahl wird automatisch das aktuelle Jahr herangezogen.

Betragsfelder (Umsatzübersicht und Auftragsansichten)

- Sie können bei Betragsfeldern die Zeichen <, >, =, >=, <= und <> (entspricht ungleich) in Kombination mit einem Betragswert (, als Dezimaltrennzeichen) verwenden.
- Wenn Sie keinen Operator angeben, wird automatisch' = ' herangezogen.
- Sie müssen keine Dezimalstellen angeben.

3.7.2 Sortieren von Ansichten

Überblick

Alle Ansichten der VR-NetWorld Software können mit einem Klick auf den Spaltenkopf nach dieser Spalte sortiert werden.

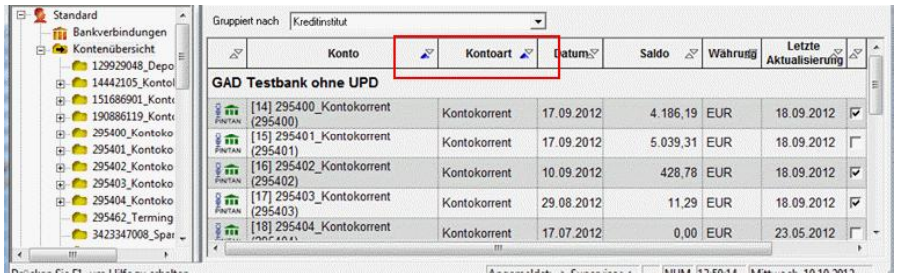
Um die Funktion besser hervorzuheben und damit deren Nutzung zu erleichtern, wird in jeder Spalte ab der Version 5.0 der VR-NetWorld Software ein farbiges Symbol angezeigt.

In Spalten, nach denen nicht sortiert wird, erscheint das Symbol ausgegraut.

Sortieren von Ansichten

Dieses Symbol gibt an, ob nach dieser Spalte sortiert wurde und in welcher Richtung (aufwärts oder abwärts).

Das farbige Symbol im Spaltenkopf gibt an, ob nach dieser Spalte sortiert wurde und in welcher Richtung (aufwärts oder abwärts).



Durch einen Doppelklick auf den Spaltenkopf können Sie die Sorterreihenfolge ändern. Dementsprechend verändert sich das Symbol.

Das farbige Symbol wird in allen Ansichten und Dialogen angezeigt, in denen Spaten neu sortiert werden können.

Wenn die Spalte zu schmal ist, um das Symbol rechts neben der Spaltenüberschrift darzustellen, wird der Text über das Symbol gelegt.

3.8 Protokolle

Protokoll - Übersicht

Übersicht

In dieser Ansicht werden die Protokolle, die von den verschiedenen Übertragungsvorgängen gespeichert wurden, abgelegt. In der Übersicht sind das **Datum**, die **Uhrzeit**, das **Übertragungsverfahren** und die in dem jeweiligen Protokollierungsvorgang enthaltenen **Konten** aufgeführt.

Zugriff auf Protokollierung

Die Anzahl der vorgehaltenen Protokolle ist abhängig von der Steuerung über das Register **Extras**, Bereich **Einstellungen > Einstellungen bearbeiten > Sendevorgang**, Datengruppe **Protokollieren**. Zugriff auf die **Protokollierung** erhalten der Benutzer, der die Übertragung ausgeführt hat, und der Supervisor.

Protokolldetails

Durch Doppelklick auf das gewünschte Protokoll öffnen Sie die Protokolldetails. Diese gliedern sich in Sendeprotokoll, allgemeine Protokoll-Daten, Daten zu dem Konto, dem Technischen Protokoll (nur für HBCI / FinTS) und einem Eingabefeld für eigene Kommentare. Die Protokolle lassen sich exportieren (in einer Datei speichern) oder ausdrucken.

Inhalt dieses Kapitels

Dieses Kapitel enthält die folgenden Themen:

- Protokoll - Ausgabe Übersicht (S. 291)
- Protokoll - Ausgabe Anwendungsdaten (S. 291)
- Protokoll - Ausgabe Systemeinstellungen (S. 292)
- Protokoll - Ausgabe Hardware (S. 292)
- Protokoll - Ausgabe: Angaben zur Bankverbindung (S. 292)
- Protokoll - Details (S. 293)

3.8.1 Protokoll - Ausgabe Übersicht

Beschreibung

Hier legen Sie fest, welche Protokolldaten ausgegeben werden sollen. Möglich sind

- Anwendungsdaten,
- Systemeinstellungen,
- Hardware,
- der eigene Kommentar und
- Angaben zur Bankverbindung.

3.8.2 Protokoll - Ausgabe Anwendungsdaten

Beschreibung

Legen Sie hier fest, welche Programmdetails von der VR-NetWorld Software ausgegeben werden sollen. Möglich sind

- VR-NetWorld Software - Versionsnummer,
- Datenmodell Version,
- angemeldeter Benutzer (incl. Mandant),
- Programmeinstellungen und
- verwendeter HBCI / FinTS Kernel.

Die gewählten Details werden unter **Allgemeine Protokolldaten** ausgegeben.

3.8.3 Protokoll - Ausgabe Systemeinstellungen

Beschreibung

Legen Sie hier fest, welche Systemeinstellungen ausgegeben werden sollen. Möglich sind:

- verwendetes Betriebssystem,
- Version des Internet Explorers und
- Version des ODBC - Treibers.

Die gewählten Details werden unter **Allgemeine Protokolldaten** ausgegeben.

3.8.4 Protokoll - Ausgabe Hardware

Beschreibung

Legen Sie hier fest, welche Hardwareangaben ausgegeben werden sollen. Möglich sind:

- Prozessor,
- verwendetes BIOS,
- Arbeitsspeicher,
- freier Speicherplatz (alle Festplatten),
- Einstellungen der Anzeige und
- Einstellungen der seriellen Schnittstelle.

Die gewählten Details werden unter **Allgemeine Protokolldaten** ausgegeben.

3.8.5 Protokoll - Ausgabe: Angaben zur Bankverbindung

Beschreibung

Legen Sie hier fest, welche Detailangaben zur Bankverbindung ausgegeben werden sollen. Möglich sind:

- Bankleitzahl,
- Kontonummer,
- Kundennummer,

Die gewählten Details werden unter Kontoname (BLZ/Kontonummer) angezeigt.

Allgemeines Sendeprotokoll

Aktivieren Sie das **allgemeine Sendeprotokoll**, um den eigentlichen Sendevorgang (HBCI/FinTS) exportieren zu können. Der Inhalt wird bei dem Verfahren HBCI/FinTS unter **Kontoname / Sendeprotokoll** gespeichert.

Technisches Sendeprotokolls

Um den Inhalt der HBCI / FinTS - Übertragung zu erhalten, aktivieren Sie **technisches Sendeprotokoll** (diese Art der Protokollierung steht nur bei dem Verfahren HBCI / FinTS zur Verfügung). Der Inhalt wird unter **Kontoname / technisches Protokoll** gespeichert.

Sicherheitsmedium angeben

Aktivieren Sie **Sicherheitsmedium angeben (HBCI / FinTS)**, um die folgenden Details zum Sicherheitsmedium zu erhalten:

- Angaben zum Sicherheitsmedium,
- Angaben zur Bankverbindung,
- installierte Chipkartenleserdaten.

Die gewählten Details werden unter **Kontoname (BLZ/Kontonummer)** angezeigt.

3.8.6 Protokoll - Details

Beschreibung

Folgende Protokolle können ausgewählt werden:

- Sendeprotokoll bei dem Verfahren HBCI / FinTS:
  - Kontoname - Sendeprotokoll
- Sendeprotokoll bei dem Verfahren PIN/TAN:
  - PIN/TAN - Sendeprotokoll.
- allgemeine Protokolldaten,
- kontospezifische Details,
- technisches Protokoll
- eigener Kommentar.

In diesem Fall sind sämtliche PIN/TAN - Transaktionen des Sendevorgangs zusammengefasst.

Hilfe durch den Support

Im Bedarfsfall wird Ihnen Ihr Support mitteilen, welches Protokoll zur Fehlerdiagnose zur Verfügung gestellt werden soll. In diesem Fall können Sie über die Buttons [Exportieren] oder [Drucken] die Ausgabe starten. Es ist sinnvoll, vor der Ausgabe unter **eigener Kommentar** das Problem detailliert zu schildern. Der Support kann dann das vorliegende Protokoll Ihrem Problem genau zuordnen.

3.9 Kontakte verwalten

Kontakte verwalten

Überblick

In diesem Kapitel finden Sie alle Informationen zum Verwalten von Kontakten.

Inhalt dieses Kapitels

Dieses Kapitel enthält die folgenden Themen:

- Kontakte verwalten - Stammdaten (S. 294)
- Kontakte verwalten - Zusatzinformationen (S. 295)
- Kontakte verwalten - Bankdaten (S. 296)
- Kontakte verwalten - Weitere (S. 297)
- Kontakte verwalten - Lastschriftmandat (S. 297)

3.9.1 Kontakte verwalten - Stammdaten

Überblick

Geben Sie in diesem Fenster die Stammdaten Ihres Adresseneintrages an.

Hinweise

- Das Feld 'Name' ist ein Pflichtfeld. Der Name wird im Auftragserfassungsdialog zur Auswahl angeboten.
- In der Benutzerverwaltung dienen diese Eingaben Ihrer eigenen Information. Es handelt sich um keine Pflichteingaben.
- [OK] speichert den kompletten Datensatz.
- [Abbrechen] beendet die aktuelle Erfassung ohne zu speichern.
- [Übernehmen] speichert die aktuelle Seite der Erfassung, ohne den kompletten Datensatz zu speichern.

Automatische Übernahme von Kontaktdaten aus der Auftragserfassung

Bei der automatischen Übernahme der Kontaktdaten aus der Auftragserfassung wird der Name des Empfängers bzw. Zahlungspflichtigen in die Felder **Name** bzw. **Vorname** im Dialog **Kontakte verwalten - Stammdaten** übernommen.

Diese Übernahme verläuft nach folgenden Regeln:

1. Wenn nur ein Komma vorhanden ist, wird der Name des Empfängers bzw. Zahlungspflichtigen wie 'Name, Vorname 'interpretiert.

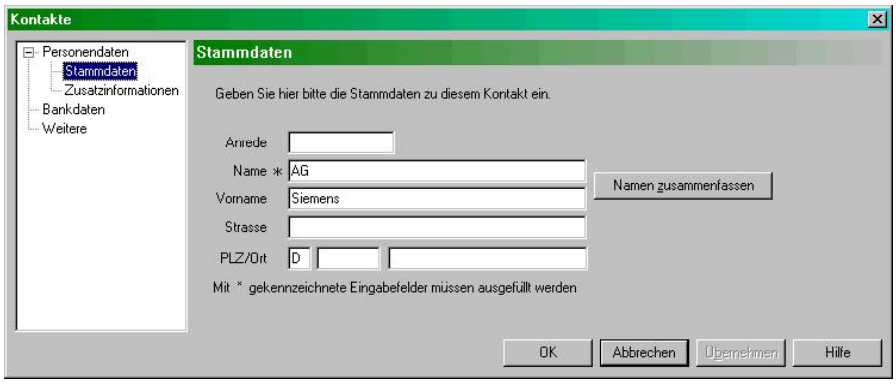
   'Müller, Fritz' wird also zu 'Name: Müller' / 'Vorname: Fritz'.
2. Wenn kein Komma existiert und nur ein Leerzeichen vorhanden ist, wird der Name des Empfängers bzw. Zahlungspflichtigen wie 'Vorname Name' interpretiert.

   'Fritz Müller' wird also zu 'Name: Müller' / 'Vorname: Fritz'.
3. In allen anderen Fällen wird die Eingabe aus dem Feld **Empfänger** bzw. **Zahlungspflichtiger** komplett in das Feld **Name** übernommen, das Feld **Vorname** bleibt leer.

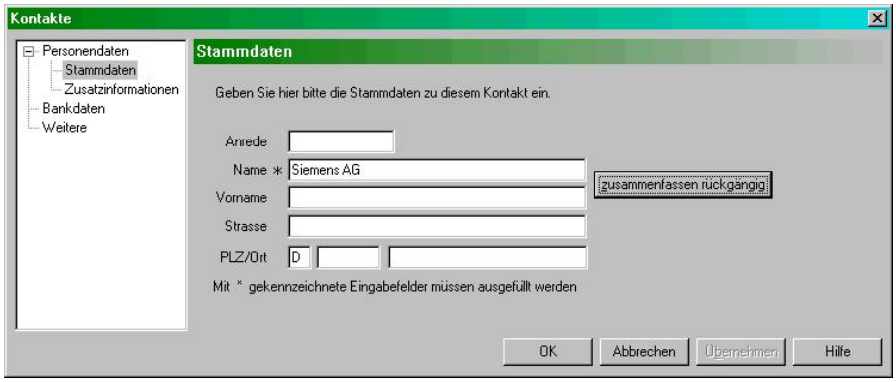
Besonderheiten bei Firmennamen

Bei Firmennamen führt die Anwendung von Regel 2 nicht selten zu Fehlersituationen.

Die Firmenbezeichnung 'Siemens AG' z.B. wird in den Dialog **Kontakte verwalten - Stammdaten** als 'Name: AG' / 'Vorname: Siemens' übernommen.



Diese Fehlersituation können Sie mithilfe des Buttons [Namen zusammenfassen] beheben. Die Einträge in den Feldern **Name** und **Vorname** werden im Feld **Name** in der Reihenfolge 'Vorname Name' zusammengeführt. Das Feld **Vorname** wird geleert.



3.9.2 Kontakte verwalten - Zusatzinformationen

Übersicht

Diese zusätzlichen Angaben zu dem Zahlungsempfänger / Zahlungspflichtigen oder Benutzer sind frei wählbar und dienen Ihrer eigenen Information.

Die eingetragene Mobilfunknummer (Tel. mobil) kann für die Funktion *'Predpaid laden' (S. 210)* verwendet werden.

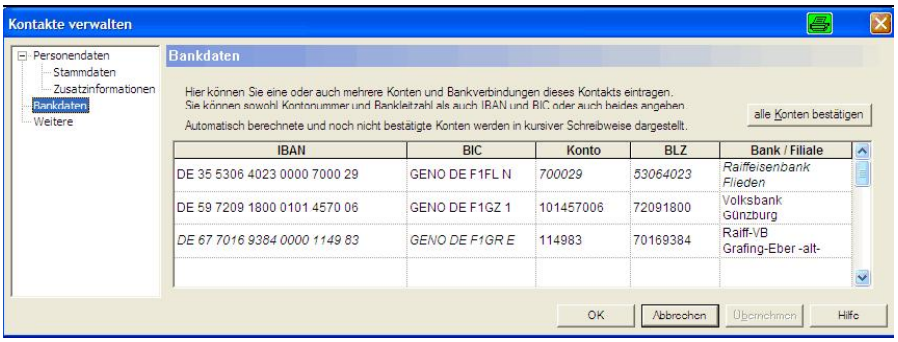
Hinweise

- [OK] speichert den kompletten Datensatz.
- [Abbrechen] beendet die aktuelle Erfassung ohne zu speichern.
- [Übernehmen] speichert die aktuelle Seite der Erfassung, ohne den kompletten Datensatz zu speichern.

3.9.3 Kontakte verwalten - Bankdaten

Übersicht

Verwalten Sie in diesem Fenster die Bankverbindungen (Inland und Ausland) Ihres Zahlungsempfängers/Zahlungspflichtigen.



Sie können für jeden Zahlungsempfänger oder Zahlungspflichtigen mehrere Bankverbindungen erfassen.

Bei inländischen Bankverbindungen können Sie, sofern bekannt, die notwendigen Daten in folgenden Kombinationen erfassen:

- Nur Kontonummer und Bankleitzahl
- Kontonummer und Bankleitzahl sowie zusätzlich IBAN und BIC
- Nur IBAN und BIC

Bei ausländischen Bankverbindungen können Sie zwingend nur IBAN und BIC erfassen.

Hinweise zu den Kontoverbindungen

- Automatisch berechnete und somit noch nicht bestätigte Kontoverbindungen werden kursiv dargestellt.
- Über den Button [alle Konten bestätigen] können Sie alle unbestätigten Kontoverbindungen in einem Schritt bestätigen.

Hinweise zu den Bankdaten

- Die Auswahl der verschiedenen Bankverbindungen zu einem Eintrag können Sie beim Erstellen eines Zahlungsauftrages - Überweisung, Lastschrift, Dauerauftrag - durch den Pfeil-Button treffen, den Sie in jedem Formular neben dem Feld mit der Bankbezeichnung finden.
- [OK] speichert den kompletten Datensatz.
- [Abbrechen] beendet die aktuelle Erfassung, ohne zu speichern.
- [Übernehmen] speichert die aktuelle Seite der Erfassung, ohne den kompletten Datensatz zu speichern.

3.9.4 Kontakte verwalten - Weitere

Übersicht

Bei jeder neuen Auftragserfassung können bei der Verwendung des jeweiligen Zahlungsempfängers oder Zahlungspflichtigen die eingegebenen Werte automatisch gesetzt werden. Diese können jederzeit geändert werden.

Verschiedene Werte

Folgende weitere Werte können vorgegeben werden:

- **Skonto**

  Sie können den gewünschten Wert direkt eingeben oder mit den Pfeilen auswählen.
- **Mehrwertsteuer**

  Sie können den gewünschten Wert direkt eingeben oder mit den Pfeilen auswählen.
- **FIBU-Nummer**

  Die FIBU-Nummer dient Ihnen als Ordnungskriterium. Verwenden Sie die Finanzbuchhaltungsnummer, welche in weiteren Buchhaltungsprogrammen für diesen Zahlungsempfänger oder Zahlungspflichtigen verwendet wird. Die Einstellung hierzu muss im Register **Extras**, Bereich **Extras**, Bereich **Einstellungen > Einstellungen bearbeiten > Aufträge > weitere Funktionen** aktiviert sein.
- **Auftragsvorlage**

  Wählen Sie eine vorhandene *Auftragsvorlage (S. 75)* aus.

Hinweise

- [OK] speichert den kompletten Datensatz.
- [Abbrechen] beendet die aktuelle Erfassung ohne zu speichern.
- [Übernehmen] speichert die aktuelle Seite der Erfassung, ohne den kompletten Datensatz zu speichern.

3.9.5 Kontakte verwalten - Lastschriftmandat

Überblick

Die Grundlage einer EURO-Lastschrift muss immer ein Mandat des Zahlungspflichtigen sein, das Sie als Zahlungsempfänger zum Einzug berechtigt.

Zu den Mandaten eines ausgewählten Zahlungspflichtigen können verschiedene Voreinstellungen treffen, die bei der Erfassung einer EURO-LASTSCHRIFT (SEPA) auf diesen Zahlungspflichtigen herangezogen werden, wenn Sie das entsprechende Mandat zuordnen.

Sie können diese Voreinstellungen bei der Auftragserfassung überschreiben.

Voreinstellungen für SEPA Aufträge

Schritt	Vorgehensweise
1	Geben Sie eine Referenznummer oder einen Referenztext

Schritt	Vorgehensweise
	ein.
2	Geben Sie an, um welche Sequenz für die Lastschrift verwendet wird. Öffnen Sie dazu die Auswahlliste durch einen Klick auf den [Pfeil].
3	Sie können wählen zwischen folgenden Lastschriftsequenzen: ■ einmalige Lastschrift ■ erstmalige Lastschrift ■ letzte Lastschrift ■ wiederkehrende Lastschrift
4	Geben Sie abschließend das Datum an, ab dem das Mandat gültig ist und bestätigen Sie Ihre Angaben mit [OK].

Weitere Informationen

- In der Tabelle 'zugeordnete Mandate' werden die Mandate angezeigt, die dem Zahlungspflichtigen zugeordnet sind.
- Über den Button [...] verzweigen Sie in die zentrale Mandatsverwaltung.
- Über den Button [Neues Mandat] können Sie ein neues Mandat fü den Zahlungspflichtigen erstellen, das in der zentralen Mandatsverwaltung gespeichert wird.

Hinweise zum Lastschriftmandat

- Der Dialog wird nur angezeigt, wenn mindestens ein Konto vorhanden ist, das EURO-LASTSCHRIFTEN (SEPA) zulässt.
- Der manuelle Entzug der Berechtigung durch den Benutzer wird nicht berücksichtigt.
- [OK] speichert den kompletten Datensatz.
- [Abbrechen] beendet die aktuelle Erfassung, ohne zu speichern.
- [Übernehmen] speichert die aktuelle Seite der Erfassung, ohne den kompletten Datensatz zu speichern.

3.10 Interneteinstellungen

Interneteinstellungen

Übersicht

In diesem Kapitel erfahren Sie alles über die Interneteinstellungen für die Arbeit mit der VR-NetWorld Software.

Inhalt dieses Kapitels

Dieses Kapitel enthält die folgenden Themen:

- Einrichten eines Internet-Zugangs (S. 299)
- VR-Web Informationen (S. 299)
- Netzwerkkonflikt (S. 299)

3.10.1 Einrichten eines Internet-Zugangs

Voraussetzung

Um HBCI / FinTS - Transaktionen mit der VR-NetWorld Software durchführen zu können, muss Ihr PC mit dem Internet verbunden sein. Die VR-NetWorld Software selbst baut keine Verbindung zum Internet auf, sondern benutzt die Verbindung, mit der Sie üblicherweise arbeiten.

Bei Start einer Online - Transaktion können Sie das Fenster 'DFÜ-Netzwerk' automatisch aufrufen lassen, wenn Sie in der **Windows Systemsteuerung** über **Start > Einstellungen** > **Systemsteuerung** > **Internetoptionen** > [Verbindungen] > 'Nur wählen, wenn keine Netzwerkverbindung besteht' oder 'Immer Standardverbindung wählen' aktivieren. Der Abbau der Verbindung erfolgt bei Programmende. Sollten Sie Fragen zu Ihrem Internetzugang haben, steht Ihnen Ihr Internetprovider sicher gerne zur Verfügung.

Hinweis für Systemadministratoren

Nach den allgemeingültigen ZKA-Vorgaben für HBCI / FinTS, sind HBCI / FinTS-Geschäftsvorfälle nur über den Port 3000 möglich.

3.10.2 VR-Web Informationen

Empfohlener Internetzugang

Wir empfehlen Ihnen als Internetzugang 'VR-Web', den Online-Dienst der Volksbanken Raiffeisenbanken.

Informieren Sie sich über die aktuellen Tarife unter **http://www.vr-web.de**

3.10.3 Netzwerkkonflikt

Fehlermeldung

Die gewählte Aktion ist momentan nicht durchführbar, da ein anderer Benutzer diese ausführt. Versuchen Sie, den Vorgang erneut zu starten.

Wählen Sie [Nochmal versuchen].

Wenn Aktionen im Netwerkmodus durchgeführt werden, die Konflikte zwischen den Anwendern verursachen, wird eine Meldung ausgegeben.

Beispiel

Das Konto 'Maier - privat' mit der Kontonummer '147 119' soll gelöscht werden. Ein anderer Benutzer bearbeitet einen vorhandenen Überweisungsauftrag für dieses Konto. Das Konto 'Maier - privat' kann erst gelöscht werden, wenn die Bearbeitung des Überweisungsauftrages beendet wurde.

Nach einer unerwarteten Programmbeendigung kann ein Netzwerkkonflikt gemeldet werden. Dieser wird nach 200 Sekunden ohne Eingaben im Programm automatisch aufgehoben.

4 Anhang

Ziel dieses Handbuchteils

Überblick

In diesem Handbuchteil finden Sie Informationen für das Arbeiten mit der VR-NetWorld Software.

Inhalt dieses Teils

Dieser Teil enthält die folgenden Kapitel:

- Versionen (S. 301)

4.1 Versionen

Änderungen der Versionen

Überblick

In diesem Kapitel erhalten Sie Informationen darüber, was sich in den verschiedenen Versionen der VR-NetWorld Software geändert hat.

Inhalt dieses Kapitels

Dieses Kapitel enthält die folgenden Themen:

- Änderung der Versionen (S. 301)

4.1.1 Änderung der Versionen

Änderung der Versionen

Dieses Dokument soll Ihnen einen Überblick über den aktuellen Stand Ihrer VR-NetWorld Software geben. Alle Inhalte der Änderungen sind in der Online-Hilfe dokumentiert. Wählen Sie dazu den Eintrag 'Änderung der Versionen'.

Nachfolgend sind die Änderungen und Erweiterungen in den verschiedenen Versionen aufgeführt:

- *Version 5.0 (S. 303)*
- *Version 4.40 (S. 307)*
- *Version 4.31 (S. 310)*
- *Version 4.30 (S. 314)*
- *Version 4.20 (S. 317)*
- *Version 4.13 (S. 326)*
- *Version 4.12 (S. 330)*
- *Version 4.11 (S. 332)*
- *Version 4.1 (S. 335)*
- *Version 4.0 (S. 341)*
- *Version 3.31 (S. 347)*
- *Version 3.30 (S. 350)*
- *Version 3.21 (S. 353)*
- *Version 3.20 (S. 353)*
- *Version 3.10 (S. 356)*
- *Version 3.01 (S. 360)*
- *Version 3.0 (S. 361)*
- *Version 2.05 (S. 364)*
- *Version 2.04 (S. 364)*
- *Version 2.01 (S. 365)*
- *Version 2.0 (S. 366)*
- *Version 1.36 (S. 369)*
- *Version 1.35 (S. 370)*
- *Version 1.30 (S. 372)*
- *Version 1.26 (S. 375)*
- *Version 1.25 (S. 375)*
- *Version 1.20 (S. 376)*
- *Version 1.11 (S. 378)*
- *Version 1.10 (S. 378)*

Wichtige Informationen

- Mit der Version 5.0 wurden umfangreiche Änderungen vorgenommen.
  - Ab der Version 5.0 benötigen Sie einen Lizenzschlüssel, um die VR-NetWorld Software über einen Testzeitraum von 60 Tagen hinaus weiter nutzen zu können.
  - Die Benutzeroberfläche wurde modernisiert und den bekannten Standards der modernen Microsoft-Betriebssysteme angepasst.
- Mit der Version 4.13 wurde die Erstellung der VR-NetWorld Software auf eine neue Entwicklungsumgebung von Microsoft umgestellt. Mit dieser Umstellung erlischt die technische Unterstützung der von Microsoft bereits eingestellten Betriebssysteme wie z. B. Windows 2000.

  Installationen unter den alten Betriebsystemen werden daher auf den Versionsstand 4.12 eingefroren.

Wichtige Hinweise

- Prüfen Sie bei der Verwendung einer Firewall nach dem Programmupdate, ob die beiden Programmdateien 'VRUpdate.exe' und 'VRNetWorld.exe' freigeschaltet sind.
- Da Microsoft die Betriebssysteme Windows 98 und Windows ME bereits Mitte 2006 aus der Wartung genommen hat, wurde mit der Version 3.20 der Support für Installationen unter beiden Betriebssystemen eingestellt.

Version 5.0

Folgende Erweiterungen und Fehlerbereinigungen wurden durchgeführt:

Nummer	Änderung
1.	Nutzung von Lizenzschlüsseln Mit der Version 5.0 wird die VR-NetWorld Software als 60-Tage-Testversion ausgeliefert. Um die VR-NetWorld Software über den Testzeitraum hinaus nutzen zu können, wird ein Lizenzschlüssel benötigt. Der Lizenzschlüssel kann über die Bank bezogen werden. Wenn ihre Bank das anbietet, besteht optional die Möglichkeit, einen Lizenzschlüssel direkt aus der VR-NetWorld Software heraus anzufordern.
2.	Modernisierung der Benutzeroberfläche Die Benutzeroberfläche der VR-NetWorld Software wurde modernisiert und den Bedienkonzepten der modernen Microsoft-Betriebssysteme angepasst. ■ Nutzung von Menübändern Die vielfältigen Funktionen der VR-NetWorld Software müssen nicht mehr in den verschiedenen Menüs gesucht werden, sondern sind jetzt über Menübänder direkt verfügbar. ■ Kontextsensitives Menüband Für die jeweils geöffnete Ansicht wird ein eigenes Menüband eingeblendet, das einen direkten Zugriff auf die wichtigsten Funktionen der geöffneten Ansicht ermöglicht.
3.	Softwareverwaltete SEPA Dauerlastschrift Softwareverwaltete SEPA Dauerlastschriften werden unterstützt. Zur Unterstützung der softwareverwalteten SEPA Dauerlastschriften wurde die Terminsteuerung an die Vorgaben von SEPA angepasst. So wird z. B. bei SEPA Dauerlastschriften zwischen einem Versanddatum und dem Belastungsdatum unterschieden. Darüber hinaus wurden u. a. noch die folgenden Details für die SEPA Dauerlastschrift zusätzlich berücksichtigt: ■ TARGET Kalender Die Fristen bei SEPA Zahlungen und Lastschriften richten sich nach dem sogenannten TARGET Kalender. Der TARGET Kalender bestimmt die im ganzen SEPA Raum gültigen Bankfeiertage.

Nummer	Änderung
	Aktuell sind dies Neujahr, Karfreitag, Ostermontag, 1. Mai und der 1. und 2. Weihnachtsfeiertag. Alle anderen Tage -außer Wochenenden- gelten z. B. für die Einhaltung von Fristen als Bankarbeitstag. ■ Auswahl 'Spätester Versand' Bei den bisherigen Lastschriften im DTA Format gibt es keinen festen Termin, an dem der Schuldner belastet werden soll. Eine Fälligkeit zum 15. eines Monats bedeutete bisher, dass eine Lastschrift am 15. versendet wurde und der Schuldner in der Regel am 15. oder 16. belastet wurde, wenn keine Wochenenden oder Feiertage dazwischen lagen. Bei SEPA Lastschriften wird das Belastungsdatum angegeben. Von dem Belastungsdatum hängt es dann ab, wann der Versand der Lastschrift spätestens erfolgen muss. Ein Belastungsdatum zum 15. eines Monats führt somit dazu, dass der Schuldner genau am 15. (oder bei Feiertagen und Wochenenden am folgenden Bankarbeitstag) belastet wird, während das späteste Versanddatum der Lastschrift u. a. in Abhängigkeit von Wochenenden und Feiertagen z. B. einmal der 12., einmal der 10 oder an einem anderen Termin sein kann. Mit der Terminvorgabe 'Spätester Versand' wird der Auftrag zu diesem spätmöglichsten Termin in den Ausgangskorb gestellt. ACHTUNG: Das Verpassen dieses Versanddatums führt ggf. dazu, dass die Lastschrift aufgrund der Fristenvorgaben von der Bank nicht mehr angenommen wird und der nächste mögliche Belastungstermin unter Einhaltung der daraus resultierenden Fristen erfolgen muss. ■ Glättung des wiederkehrenden Termins zur Auftragseinreichung Um ein wechselndes Versanddatum zu vermeiden, kann auch ein konstantes Versanddatum ausgewählt werden. Die VR-NetWorld Software prüft dabei automatisch, ob das gewählte Versanddatum für alle Belastungstermine ausreicht. So könnte man z. B. für einen Belastungstermin 15. des Monats als Ausführungstermin den 04. des Monats auswählen und wäre so sicher, dass mit diesem Versanddatum bei allen Belastungsterminen die notwendigen Vorlaufsfristen eingehalten werden ■ Anzeige des spätesten Versanddatums´ Um eine bessere Transparenz der Abhängigkeit des Versanddatums vom Belastungstermin zu ermöglichen, wird bei der Angabe des Belastungstermins das späteste Versanddatum in der Erfassungsmaske angezeigt.
4.	Konvertierung von Inlandsdauerlastschriften

Nummer	Änderung
	Die in der VR-NetWorld Software vorhandenen softwareverwalteten Inlandsdauerlastschriften können in der VR-NetWorld Software in softwareverwaltete SEPA Dauerlastschriften konvertiert werden. Hierbei werden vorhandene SEPA Mandate automatisch zugeordnet. Wenn noch keine SEPA Mandate vorhanden sind, werden diese automatisch erzeugt und können anschließend z. B. für Umdeutungsschreiben genutzt werden.
5.	Neuer 'IBAN Konverter' Für die Umrechnung von Kontonummer und Bankleitzahl wurde eine neue Komponente integriert. Der neue 'IBAN Konverter' berücksichtigt alle bekannten Ausnahmen, die die Banken bei der Bundesbank gemeldet haben. Zu Kontonummern, die gemäß der Bundesbankinformationen nicht umgerechnet werden dürfen werden keine IBAN und BIC ermittelt. Bereits umgerechnete Kontonummern und Bankleitzahlen, die noch nicht durch den Anwender bestätigt wurden, werden mit dem neuen 'IBAN Konverter' erneut berechnet und ggf. angepasst.
6.	Erweiterung der SEPA Verwendungsschlüssel Die Auswahl an SEPA Verwendungsschlüsseln (Purpose-Codes) wurde erweitert.
7.	Änderung des Fälligkeitstermins von SEPA Aufträgen vor dem Versand Wenn beim Versuch, SEPA Aufträgen zu versenden, festgestellt wird, dass mit den eingestellten Fälligkeitsterminen die notwendigen Vorlaufzeiten unter- schritten werden, hat der Anwender die Möglichkeit die Fälligkeitstermine der betroffenen Aufträge in einem eigenen Dialog noch vor dem Versenden anzupassen
8.	Neue Datenbanktechnologie Für den lokalen Datenbestand wird die bisher genutzte Accessdatenbank durch eine SQLite-Datenbank ersetzt. Alle Daten werden beim ersten Start der VR-NetWorld Software in die neue Datenbank kopiert. Dieser Vorgang kann bei größeren Datenbeständen ggf. einige Minuten in Anspruch nehmen.
9.	Neuer Übertragungsdialog Der FinTS/HBCI-Übertragungsdialog wurde neu gestaltet. Der neue Übertragungsdialog erlaubt eine einfache und direkte Zuordnung der Rückmeldungen zu den einzelnen Aufträgen. Darüber hinaus wird farblich hervorgehoben, ob es sich bei den Rückmeldungen um Erfolgsmeldungen (grün), War-

Nummer	Änderung
	nungen und Hinweise (orange) oder Fehlermeldungen (rot) handelt.
10.	Optimierung des Einrichtungsassistenten für Bankverbindungen Der Einrichtungsassistent für die Anlage von Bankverbindungen wurde überarbeitet. Die Auswahl des Sicherheitsverfahrens und die Eingabe der notwendigen Daten wurde in mehrere übersichtlichere Schritte aufgeteilt. Soweit möglich, werden Informationen von der VR-NetWorld Software automatisch gefüllt, oder die Bezeichnungen der Eingabefelder werden an die Vorgaben der jeweiligen Bank angepasst.
11.	Neuentwicklung der Druckaufbereitung Die Druckaufbereitung wurde komplett neu entwickelt. Die neue Druckaufbereitung bietet neben einer größeren Flexibilität für die Bereitstellung neuer Ausdrucksvarianten u. a. auch neue Möglichkeiten der Druckvorschau.
12	Schnellfilterfunktionen Die Umsatz- und Auftragsansichten bieten ab sofort eine Schnellfilterfunktion. In der ersten Zeile einer Spalte können direkt Kriterien eingegeben werden, nach der die geöffnete Ansicht sofort gefiltert wird.
13.	Optimierungen der Darstellung in den Ansichten Die Darstellung in den verschiedenen Ansichten wurde in diversen Details optimiert. So ist im Spaltenkopf erkennbar, ob und nach welcher Spalte eine Ansicht sortiert wurde.
14.	Neue Ansicht Zahlungsempfänger / Zahler
15.	Umstellungsassistent für die Änderung von Zugangskennungen Über den neuen Rückmeldecode 3072 haben Banken die Möglichkeit, einer Zahlungsverkehrssoftware Änderungen der persönlichen Zugangskennungen mitzuteilen. Die VR-NetWorld Software wertet die Informationen in der Rückmeldung aus und bietet die Übernahme der neuen Daten mit Unterstützung eines Assistenten an.
16.	Unterstützung der PC/SC Schnittstelle für Chipkartenleser Neben der Anbindung über eine CT-API wird auch die direkte Ansprache von Chipkartenleser über die PC/SC Schnittstelle unterstützt.
17.	Unterstützung von großen Bankschlüssellängen Es wurde ein neues HBCI-Modul (Kernel) zur Unterstüt-

Nummer	Änderung
	zung von großen Schlüssellängen integriert.
18.	Neuer Bankleitzahlenbestand Der aktuelle Bankleitzahlenbestand der Bundesbank wurde eingebunden (Stand Juni 2013).
19.	Neben den funktionalen Erweiterungen wurden Fehler korrigiert u. a. diese: ■ Umsatzdaten mit Buchungsdatum 30.02. Umsätze mit dem Buchungsdatum 30.02. werden jetzt mit dem gelieferten Buchungsdatum eingearbeitet. ■ Fehler in der Prüfziffernberechnung Durch einen Fehler wurden alle Kontonummern, die gemäß dem Prüfziffernverfahren 44 überprüft wurden, als richtig angesehen. ■ Adressangaben zu einer Gläubiger ID In einigen Fällen wurden bereits erfasste Adressinformationen zu einem Gläubiger bei weiteren Mandaten zu diesem Gläubiger nicht übernommen. ■ Zuordnung von Mandaten bei Doppelnamen Bei Zahlern mit Doppelnamen oder bei bestimmten Firmenbezeichnungen konnten die Mandate nicht in jedem Fall einer Lastschrift zugeordnet werden. ■ Import von SEPA Aufträgen SEPA XML-Dateien, die Zeilenumbrüche enthalten, werden jetzt korrekt importiert. ■ E-Mail-Versand von Mandaten Mandate konnten nicht per E-Mail versendet werden, wenn im Namen Sonderzeichen (z. B'. &) 'enthalten waren. ■ Erlaubte Geschäftsvorfälle für die SEPA Lastschrift In einigen Konstellationen kam es dazu, dass nicht richtig ermittelt werden konnte, welche SEPA Lastschriften erlaubt sind (SEPA Basislastschrift oder SEPA Firmenlastschrift).

Version 4.40

Folgende Erweiterungen und Fehlerbereinigungen wurden durchgeführt:

Nummer	Änderung
1.	Konvertierung von Inlandsaufträgen in SEPA Aufträge Die Möglichkeit zur Konvertierung von einzelnen Inlandsaufträgen (Überweisungen und Lastschriften) in SEPA Aufträge wurde ausgebaut. Die VR-NetWorld Software unterstützt jetzt die Konvertierung von Aufträgen aus dem internen Datenbestand der VR-NetWorld Software und die Konvertierung von Aufträgen im Zuge des Imports ■ im DTA-Format, in einem freien Format.

Nummer	Änderung
	Die notwendigen Informationen wie z. B. 'IBAN' und 'BIC' werden -sofern vorhanden- aus dem Datenbestand hinzugefügt bzw. ansonsten ermittelt. Bei der Konvertierung von Lastschriften werden zusätzlich vorhandene Mandatsinformationen zugesteuert bzw. fehlende Mandate automatisch erzeugt. Vor der Übernahme der konvertierten Aufträge können diese in einer Übersicht kontrolliert und bei Bedarf korrigiert werden.
2.	Ausbau der Mandatsverwaltung Die VR-NetWorld Software wurde um eine zentrale Mandatsverwaltung erweitert. Die neue Mandatsverwaltung ermöglicht: ■ das Erfassen, Ändern, Löschen und kopieren von selektierten Mandaten, ■ den Versand oder Druck ausgewählter Mandate direkt aus der Übersicht, ■ den Versand oder Druck eines Anschreibens zur Umdeutung der Einzugsermächtigung, ■ die automatische Anpassung vom Sequenztyp bei der Ersteinreichung einer wiederkehrenden Lastschrift, ■ die automatische Berücksichtigung von Mandatsänderungen in der SEPA Lastschrift, ■ die Hinterlegung von Kriterien für die automatische Zuordnung von Mandaten bei der Konvertierung von Inlandsüberweisungen, ■ Automatische Vergabe von Mandatsreferenzen nach individuellen Vorgaben.
3.	Unterstützung von Windows 8 Mit der Version 4.40 wird die Installation der VR-NetWorld Software unter dem neuen Microsoft-Betriebssystem Windows 8 (32 Bit und 64 Bit) unterstützt.
4.	Diverse Erweiterungen Neben den oben genannten größeren Änderungen wurde eine Vielzahl von Detailverbesserungen und kleineren Funktionserweiterungen umgesetzt, von denen hier einige beispielhaft aufgeführt werden. ■ Optimierung für den elektronischen Kontoauszug Die Handhabung der elektronischen Kontoauszüge wurde in einigen Details verbessert: ● Automatische Quittierung beim Abruf der Kontoauszüge Bisher wurde für die Quittierung der elektronischen Kontoauszüge ein eigener Quittierungsauftrag erstellt, der in einem der Folgedialoge extra versendet werden musste. Künftig erfolgt die automatische Quittierung im gleichen Dialog wie der Abruf des elektronischen Kontoauszugs. ● Manuelle Änderung des Status der Quittierung

Nummer	Änderung
	In seltenen Fällen kann es notwendig sein, den Status der Quittierung eines Kontoauszugs manuell auf 'quittiert' zu setzen. Das ist jetzt über das Kontextmenü möglich. ● Vorbelegung des Auszugsformats Für die Volksbanken und Raiffeisenbanken am Rechenzentrum Fiducia wird das unter-stützte Format für den elektronischen Kontoauszug als 'PDF' vorbelegt. ● Erweiterung der Kontoauszugsübersicht Die Übersicht der Kontoauszüge wurde um einige Details wie z. B. Kontoauszugsnummer erweitert. ● Erweiterung des Assistenten für die manuelle Kontoanlage Der Assistent für die manuelle Kontoanlage unterstützt jetzt auch bei der Erfassung der passenden IBAN. Hierzu wird die IBAN automatisch aus der angegebenen Kontonummer und Bankleitzahl ermittelt und kann direkt bestätigt oder korrigiert werden.
5.	Neuer Bankleitzahlenbestand Der aktuelle Bankleitzahlenbestand der Bundesbank wurde eingebunden (Stand September 2012).
6.	Fehlerbereinigungen Neben den funktionalen Erweiterungen wurden natürlich auch wieder Fehler korrigiert u. a. diese: ■ Keine SEPA Überweisung möglich Bei manuell angelegten Konten war die Erfassung von SEPA Überweisungen nicht möglich. ■ Einreichen von SEPA Lastschriften In einigen Fällen konnte es vorkommen, dass die Berechtigung für die Einreichung von SEPA Lastschriften nicht gesetzt werden konnte, der Abruf, das Ändern und Löschen von SEPA Lastschriften aber möglich war. ■ Öffnen eines Kontext-Menüs dauert lange Das Öffnen des Kontextmenüs in der Kontoansicht dauerte beim ersten Versuch ungewöhnlich lange. ■ Fehler beim Import von Umsätzen mit Währungskennzeichen Beim Import von Umsätzen im MT940 Format wurden die Konten nicht erkannt, in die die Umsätze importiert werden sollten, wenn die Daten ein Währungskennzeichen in einem bestimmten Feld enthielten. ■ Beim Import von SEPA Zahlungen wurden Konten nicht erkannt Beim Versuch, SEPA Zahlungen aus einer Datei zu importieren, konnte es vorkommen, dass die Konten für den Import nicht richtig erkannt wurden. ■ Sammelüberweisungen konnten nicht übertragen wer-

Nummer	Änderung
	den In seltenen Fällen kam es bei der Erzeugung von Sammelaufträgen zu einem Fehler, durch den die Aufträge bei der Übertragung aufgrund eines fehlerhaften Aufbaus abgelehnt wurden ■ Netzwerkdatenbestand wird nicht aktualisiert Beim Löschen von Aufträgen in einem Netzwerkdatenbestand wurde der Datenbestand nicht aktualisiert. ■ Fehlende Informationen beim Druck von Umsätzen Wurden Umsätze mit Splittbuchungen aus der Reportansicht 'Alle Umsätze' gedruckt, so enthielt der Ausdruck bei den Splittbuchungen keine Informationen zum Ursprungskonto. ■ Fehler in der Kontoprüfung Bei der Auftragserfassung zu Banken, die für die Kontoprüfung das Verfahren 76 nutzen, lieferte die Prüfung der Kontonummer unter Umständen ein falsches Ergebnis. Betroffen waren insbesondere Konten bei der Commerzbank. ■ Unerlaubte Zeichen in der Mandatsreferenz Ein Fehler bei den zugelassenen Zeichen für die Mandatsreferenz bei SEPA Lastschriften wurde korrigiert ■ Verwendungszweck wurde falsch gekürzt Wenn in den Bankparameterdaten für die Umbuchung die maximale Anzahl von Verwendungszwecken mit 0 gefüllt war, wurden die Verwendungszwecke nicht richtig gekürzt.

Version 4.31

Folgende Erweiterungen und Fehlerbereinigungen wurden durchgeführt:

Nummer	Änderung
1.	Aktualisierungen. ■ Neues Zertifikat von VeriSign. Ein neues Zertifikat von VeriSign wurde eingebunden (u. a. für die Allianzbank). ■ Neues Prüfverfahren für Kontonummern. Das neue Prüfziffernverfahren D9 für Kontonummern wurde eingebunden. ■ Neuer Bankleitzahlen-Bestand. Der aktuelle Bankleitzahlen-Bestand der Bundesbank wurde eingebunden (Stand Juni 2012).
2.	Fehlerbereinigungen und Umgehungen. Neben den genannten Aktualisierungen wurden die folgenden Fehlerbereinigungen oder Umgehungen umgesetzt: ■ PIN/TAN-Management. Für das Management der unterschiedlichen TAN-Verfahren wurden die folgenden Fehler korrigiert und

Nummer	Änderung
	fehlerhafte Umsetzungen einiger Banken umgangen: ● Nicht mehr gemeldete TAN-Verfahren stehen weiterhin zur Auswahl. Meldete eine Bank ein TAN-Verfahren nicht mehr, so wurden die entsprechenden Einträge nicht aktualisiert. Dies führte dazu, dass ein nicht mehr gültiges Verfahren weiterhin ausgewählt werden konnte, bzw. wenn das Verfahren vom Anwender genutzt wurde, wurde keine Änderung des TAN Verfahrens initiiert, so dass das Verfahren nach einem Fehler manuell geändert werden musste. ● Fehlerhafte Auswahl der TAN-Verfahren. Wurde einem Anwender nur das Einschrittverfahren als gültiges TAN Verfahren gemeldet, wurde der Anwender trotzdem zur Auswahl eines Zweischrittverfahrens aufgefordert. ● Abruf der TAN-Medien führte zu einem Fehler. Der Abruf der TAN-Medien wurde insgesamt als fehlerhaft angezeigt, wenn der Abruf für mindestens eine TAN-Medien-Klasse nicht erfolgreich war. ● Falsche Verwendung einer Rückmeldung führte zur Aufforderung einer PIN-Änderung. Einige Banken verwenden den in der Spezifikation für die Aufforderung zur PIN-Änderung vorgesehene Rückmeldecode 3940 für andere Hinweise. Hierdurch wurde der Anwender immer wieder zur Änderung seiner PIN aufgefordert. Die fehlerhaften Verwendungen werden künftig durch die VR-NetWorld Software herausgefiltert. ■ TAN-Verfahren. Für die Zweischrittverfahren wurden Fehler im Zusammenhang mit der Belegung der Challenge behoben: ● IBAN des Empfängers bei SEPA Lastschriften. Bei der Challenge für eine SEPA Lastschrift wurde das Feld für die IBAN des Empfängers falsch belegt. ● Falsche Anzahl der Aufträge bei SEPA-Sammelaufträgen. Beim Versenden einer SEPA-Datei wurde in der Challenge die Anzahl der Aufträge fehlerhaft eingetragen. ● Unterstützung des SMS-TAN-Verfahren beim Bankverlag. Ein Fehler bei der Auswertung der Parameter für die Verwendung der SMS-TAN bei Banken, die dem Bankverlag angeschlossen sind, wurde behoben. ■ Bearbeiten eines Sicherheitsmediums. Bei der Bearbeitung eines Sicherheitsmediums wurden in einigen Fällen die Änderungen nicht berücksichtigt. z. B. die Änderung des Pfades zur Schlüsseldatei oder

Nummer	Änderung
	einer PIN-Änderung. ■ Verwalten von bankverwalteten Aufträgen. Die Verwaltung von bankverwalteten Aufträgen ist in einigen Punkten korrigiert bzw. angepasst worden: ● Bankseitige Änderung der Auftrags-ID wird berücksichtigt. Änderte eine Bank die Auftrags-ID, wurde ein solcher Auftrag als neuer Auftrag in den Datenbestand aufgenommen und der eigentliche Auftrag als nicht mehr gemeldet behandelt. Künftig werden geänderte Auftrags-IDs beim Abruf mit berücksichtigt. ● Nicht mehr gemeldete Aufträge sind nicht deutlich erkennbar. Bankverwaltete Aufträge, die von der Bank nicht mehr gemeldet werden, da sie z. B. gelöscht wurden, wurden nicht deutlich gekennzeichnet. Diese Aufträge werden jetzt klar als 'Historische' Aufträge gekennzeichnet. ● Nicht mehr gemeldete Aufträge können bearbeitet werden. Aufträge, die nicht mehr von der Bank als 'aktiv' gemeldet wurden, wurden in der Auftragsansicht weiterhin als 'aktiv' gekennzeichnet und das Erstellen eines Änderungs- oder Löschauftrags wurde ermöglicht. Der Status wird mit der Version 4.31 wieder richtig angezeigt und die Möglichkeit zur Bearbeitung ist deaktiviert. ■ Abruf von elektronischen Kontoauszügen. Der Abruf der elektronischen Kontoauszüge wurde in einigen Details korrigiert bzw. angepasst z. B. ● Elektronische Kontoauszüge werden unter Umständen überschrieben. Wenn die Bank mehrere Auszugsdateien mit gleicher Auszugsnummer in einer Antwort gemeldet hat, wurde ein bereits abgerufener Kontoauszug von einem folgenden Kontoauszug überschrieben. ● Täglicher Abruf von Kontoauszügen. Für den automatischen Abruf der Kontoauszüge kann jetzt auch 'ein Tag' als Intervall ausgewählt werden. ● Unvollständiger Export von Umsätzen. Beim Export von Umsätzen im Format MT940 wurden nicht alle Umsätze exportiert, wenn im gewählten Zeitraum Umsatzlücken vorhanden waren. ● Standardpfad für den Export wurde geändert. Als Standardpfad für den Export von Daten war das Programmverzeichnis vorgegeben. ● Das Feld 'Bemerkung' wurde beim Export nicht berücksichtigt. Beim Export von Umsätzen in einem anderen Format als MT940 konnte das Feld 'Bemerkung' nicht

Nummer	Änderung
	für den Export ausgewählt werden. ■ Import von Daten. ● Falsche Zuordnung der Kontonummer beim MT940-Import. Beim Import von Umsätzen im Format MT940 konnte es in seltenen Fällen vorkommen, dass Kontonummern als IBAN interpretiert wurden. ● Standard-Textschlüssel sind beim Import im freien Format nicht erlaubt. Beim Import von Aufträgen konnte es vorkommen, dass Standardtextschlüssel wie z .B. 04, 05 oder 51 nicht übernommen werden konnten. ■ Fehler bei der Bearbeitung eines Kontos. ● Fehler bei der Bearbeitung eines Kontos Bei der Bearbeitung der Kontodetails war es möglich, eine ungültige Kontonummer wie z. B. '0' zu erfassen. ● Bearbeiten einer Kontonummer löscht weitere Details. Wurde ein Konto zu einer 'Offline-Bankverbindung' bearbeitet, wurden weitere Details wie z. B. IBAN oder BIC automatisiert gelöscht. Dieses falsche Verhalten wurde korrigiert. ■ Fehler beim Umsatzabruf. Beim Abruf von Umsatzinformationen mit der Angabe eines Zeitraums 'Von' - 'Bis' ignorieren einige Banken diese Informationen und senden auch Umsätze außerhalb des angegebenen Zeitraums. Diese zusätzlichen Informationen werden jetzt ausgefiltert. ■ Textschlüssel können nicht per Massenänderung geändert werden. Bei Konten zu einer Offline-Bankverbindung konnten die Textschlüssel in den Aufträgen nicht per Massenänderung geändert werden. ■ Regeln für die Kategorisierung wurden nicht gespeichert. Je nachdem, über welchen Weg man eine Regel für die automatische Kategorisierung hinterlegen wollte, wurden diese beim Speichern nicht übernommen. ■ Automatische Sammlerauflösung funktioniert nicht. Bei Sammelaufträgen, die von der Bank mit dem Status '010 angenommen' anstelle mit '020 ausgeführt' quittiert wurden, funktionierte die Sammelauflösung in den Umsatzinformationen nicht. ■ Fehler bei der Bearbeitung von Splittbuchungen. In ganz seltenen Fällen konnte es bei der Bearbeitung von Splittbuchungen zu einem Fehler in der VR-NetWorld Software kommen. ■ Erlaubte Zeichen bei der Mandatsreferenz. Es konnten nicht alle erlaubten Zeichen bei der Vergabe einer Mandatsreferenz eingegeben werden. Jetzt werden alle Zeichen gemäß Spezifikation für die Er-

Nummer	Änderung
	fassung der Mandatsreferenz zugelassen. ■ Funktionen wurden irrtümlich deaktiviert. Die Anzeige einer DTA-Datei und die Möglichkeit ein Konto abzuschließen und auf den Saldo 0 zu stellen, waren versehentlich deaktiviert. ■ Falsche Anzeige von fälligen Aufträgen beim Systemstart. Beim Systemstart wurden von der Auftragsprüfung fällige Aufträge gemeldet, obwohl im Datenbestand keine Aufträge fällig waren.

Version 4.30

Folgende Erweiterungen und Fehlerbereinigungen wurden durchgeführt:

Nummer	Änderung
1.	Terminierte SEPA Sammellastschrift. Mit der Version 4.30 haben Sie jetzt die Möglichkeit, SEPA Lastschriften auch als Sammellastschrift einzureichen. Durch die Vorgaben der Zahlungsverkehrsrichtlinie sind SEPA Lastschriften immer terminierte bankverwaltete Aufträge! Für die SEPA Sammellastschrift wurden daher die folgenden Geschäftsvorfälle jeweils für die SEPA Basislastschrift und die SEPA Firmenlastschrift umgesetzt: ■ Einreichung terminierter SEPA-Sammellastschriften ■ Bestand terminierter SEPA-Sammellastschriften abrufen ■ Löschung terminierter SEPA-Sammellastschriften Unterstützt werden alle in HBCI/FinTS gültigen SEPA Formate.
2.	Optimierung des PIN/TAN-Medienmanagements. Durch die gewachsene Anzahl der unterschiedlichen PIN/TAN-Verfahren und der dazu gehörenden TAN-Medien, ist die Komplexität bei der Einrichtung und besonders bei der Änderung der TAN Verfahren deutlich gestiegen. Mit der Version 4.30 wurden diverse Optimierungen vorgenommen wie z.B.: ■ Neueinrichtung einer PIN/TAN-Bankverbindung. Bei der Neueinrichtung einer PIN/TAN-Bankverbindung führt jetzt ein Assistent durch die komplette Einrichtung der Bankverbindung. Von der Auswahl des TAN-Verfahrens über den optionalen Abruf der dazugehörenden TAN-Medien und der Auswahl eines Mediums bis zur automatischen Hinterlegung der von der Bank erwarteten verfahrensabhängigen Informationen. ■ Änderung des TAN-Verfahrens.

Nummer	Änderung
	Auch die Änderung der möglichen TAN Verfahren wurde optimiert. Wurde seitens der Bank ein neues zugeordnetes TAN-Verfahren im Rahmen eines Online-Dialogs zurückgemeldet, hilft auch hier jetzt ein Assistent bei der Umstellung des Verfahrens. ■ Unterstützung der erweiterten Rückmeldecodes zur Selbstadministration. Im Rahmen einer Online-Transaktion hat die Bank die Möglichkeit über spezielle Rückmeldecodes über eine notwendige Umstellung der TAN-Verfahren zu informieren. Die entsprechenden Rückmeldungen werden von der VR-NetWorld Software ausgewertet und die hinterlegten Informationen dem Anwender zur Verfügung gestellt. ■ Sonstige Optimierungen. Neben den genannten grundsätzlichen Optimierungen bei der Auswahl eines PIN/TAN-Verfahrens wurden auch kleiner Detailverbesserungen vorgenommen. So ist das ausgewählte TAN-Verfahren jetzt direkt in der Übersicht der Bankverbindungen erkennbar und kann über das Kontextmenü der rechten Maustaste direkt gewechselt werden.
3.	Erweiterungen beim elektronischer Kontoauszug. Die Unterstützung des elektronischen Kontoauszugs wurde um einige Details erweitert. ■ Neue Version des Geschäftsvorfalls 'Elektronischer Kontoauszug'. Die VR-NetWorld Software unterstützt jetzt auch die aktuellste Version 5 des Geschäftsvorfalls für den Abruf von elektronischen Kontoauszügen, wie er bei Volksbanken und Raiffeisenbanken verwendet wird, die dem Rechenzentrum FIDUCIA angeschlossen sind. ■ Abruf von mehr als einem Auszug. Mit der neuen Version des Geschäftsvorfalls zum elektronischen Kontoauszug hat die Bank die Möglichkeit, alle verfügbaren Kontoauszüge in einem Dialog auszuliefern. Die VR-NetWorld Software unterstützt jetzt auch die Lieferung mehrerer Kontoauszüge. ■ Abruf historischer Auszüge. Die VR-NetWorld Software unterstützt jetzt auch den gezielten Abruf einzelner, historischer Kontoauszüge, soweit diese von der Bank noch zur Verfügung gestellt werden können.
4.	Diverse Erweiterungen Neben den großen Änderungen wurde eine Vielzahl von Detailverbesserungen und kleineren Funktionserweiterungen umgesetzt, von denen hier einige beispielhaft aufgeführt werden. ■ Steigerung der Performance bei der Archivierung.

Nummer	Änderung
	Die Performance bei der Archivierung konnte durch diverse Optimierungen gesteigert werden. ■ Anzeige von Konten beim Sendevorgang. Beim Versenden von Aufträgen werden vor dem Versenden der Aufträge zur besseren Kontrolle die betroffenen Konten der Zahlungsempfänger und -pflichtigen in der Zusammenfassung der anstehenden Aufträge angezeigt. ■ Sprechendere Symbole für das Handling von Splittbuchungen. In den Umsatzansichten werden jetzt sprechende Symbole für die Anzeige oder nicht Anzeige der Details der Splittbuchungen verwendet. ■ Optimierung des Handling von Splittbuchungen beim Druck. Das Handling für die Auswahl, welche Details bei dem Ausdruck von Umsätzen mit Splittbuchungen gedruckt werden sollen, wurde überarbeitet.
5.	Fehlerbereinigungen Neben den funktionalen Erweiterungen wurden natürlich auch wieder Fehler korrigiert: ■ Der erste Speicherplatz einer Chipkarte der Sparkassen kann verwendet werden. Aufgrund eines Fehlers im HBCI-Modul, konnte der erste Speicherplatz von Chipkarten, wie sie bei einigen Sparkassen im Einsatz sind, nicht genutzt werden. Der Fehler ist jetzt beseitigt. ■ Falsches Sendedatum in der Übersicht bankverwalteter Aufträge. In den Auftragsübersichten wurde bei bankverwalteten Aufträgen das falsche Sendedatum eingetragen. ■ Falsche Zuordnung von Splittbuchungen in Archiven. Bei der Archivierung von Umsätzen mit Splittbuchungen konnte es zu einer falschen Zuordnung der Splittbuchungen kommen. ■ Datensicherung im Netzwerk. In einigen Konstellationen konnte es vorkommen, dass bei Datensicherungen von einem Netzwerkdatenbestand Vorlagen wie sie z. B. für eigene Filter verwendet werden, nicht mit gesichert wurden. ■ Keine SEPA Lastschriften bei einer Offline-Bankverbindung. Durch einen Fehler konnten bei der Verwendung einer Offline-Bankverbindung (Bankverbindung ohne Sicherheitsmedium) keine SEPA Lastschriften erfasst werden. ■ Fehler in der Auftragsprüfung beim Systemstart. Sind beim Systemstart durch die Auftragsprüfung fällige Aufträge gefunden, erfolgte die Nachfrage, ob die VR-NetWorld Software jetzt gestartet werden soll, zwei Mal.

Version 4.20

Folgende Erweiterungen und Fehlerbereinigungen wurden durchgeführt:

Nummer	Änderung
1.	Erweiterung der SEPA Funktionen Mit der Version 4.2 werden die SEPA Funktionen der VR-NetWorld Software weiter ausgebaut. Schwerpunkt der Neuerungen ist die Unterstützung der neuen SEPA Formate gemäß Anlage 3 des DFÜ-Abkommens in den Versionen 2.4 und 2.5 und der SEPA Einzellastschrift. ■ Terminierte SEPA Einzellastschrift Durch die Vorgaben der Zahlungsverkehrsrichtlinie sind SEPA Lastschriften immer terminierte bankverwaltete Aufträge. Für die SEPA Einzellastschrift wurden daher die folgenden Geschäftsvorfälle jeweils für die SEPA Basislastschrift und die SEPA Firmenlastschrift umgesetzt: ● Einreichung terminierter SEPA-Einzellastschriften ● Änderung terminierter SEPA-Einzellastschriften ● Bestand terminierter SEPA-Einzellastschriften abrufen ● Löschung terminierter SEPA-Einzellastschriften ■ Sonderformen der SEPA Überweisung Neben der SEPA Einzellastschrift werden auch die neuen Sonderformen der SEPA Überweisung unterstützt: ● SEPA Zahlschein Der SEPA Zahlschein entspricht der SEPA Umsetzung des BZÜ Verfahrens bei der DTA Überweisung. Analog dem bisherigen Vorgehen, wird auch hier der Verwendungszweck für die Eingabe einer Referenznummer auf 25 Stellen beschränkt. ● SEPA Spenden Neben der Spendenzahlung im DTA Format können ab der Version 4.20 auch Spendenzahlungen im SEPA Format übertragen werden, sofern die Bank die neuen SEPA Formate unterstützt. ■ Neue SEPA Formate Die SEPA Formate unterliegen derzeit einem stetigen Wandel. Die VR-NetWorld Software 4.20 unterstützt alle bisher spezifizierten und für HBCI/FinTS zugelassenen Formate für SEPA Überweisungen und SEPA Lastschriften. Veröffentlicht werden die gültigen Formate jeweils in der Anlage 3 des DFÜ Abkommens, welches aktuell in der Version 2.5 vorliegt. ■ Verwendungsschlüssel Die neuen Versionen der SEPA Formate erlauben auch die Erfassung von 'Verwendungs-Schlüsseln' (Purpose Codes). Mit den Verwendungs-Schlüsseln kann der Auftraggeber, ähnlich der Textschlüssel bei DTA Aufträgen, dem Auftrag Informationen mitgeben, welchem Zweck dieser Auftrag dient. So sind z. B.

Nummer	Änderung
	über den Verwendungs-Schlüssel 'SALA' Gehaltszahlungen möglich. ■ Vereinfachung der Erfassung der Auftragsdaten Für SEPA Aufträge innerhalb von Deutschland wird die Erfassung der Auftragsdaten vereinfacht. Stellt die VR-NetWorld Software bei der Erfassung der IBAN fest, dass es sich um eine deutsche Bankverbindung handelt, wird der passende BIC anhand der aktuellen Bankleitzahlentabelle der Bundesbank automatisch durch die VR-NetWorld Software eingetragen. Damit ist für SEPA Zahlungen innerhalb von Deutschland nur noch die Erfassung der IBAN notwendig ('IBAN-only'). ■ Prüfung Gläubiger ID Die für den Lastschrifteinziehenden notwendige Gläubiger ID - diese ist in Deutschland bei der Deutschen Bundesbank online zu beantragen - wird jetzt direkt bei der Eingabe überprüft. Ist der Aufbau der Gläubiger ID syntaktisch und rechnerisch richtig wird diese farblich in grüner Schrift hervorgehoben. ■ Import von SEPA Dateien Die VR-NetWorld Software ermöglicht ab sofort auch den Import von fertigen SEPA Dateien aus z. B. Buchhaltungssystemen. Unterstützt werden dabei alle aktuell für HBCI/FinTS zugelassenen Versionen der SEPA Formate. Wie beim Import von DTA Dateien unterscheidet auch der Import von SEPA Dateien zwischen den Möglichkeiten: ● Datei zur Übertragung einlesen Über den Menüpunkt **Datei** > **Datenträgeraustausch** > **SEPA** > **Zur Übertragung einlesen** wird eine externe SEPA Datei an die Bank übertragen, ohne dass die in der Datei enthaltenen Aufträge in den Auftragsbestand der VR-NetWorld Software übernommen werden. Beim 'zur Übertragung einlesen' können nur SEPA Dateien in den Formatversionen eingelesen werden, die auch von der Auftraggeberbank unterstützt werden. ● Datei importieren Über den Menüpunkt **Datei** > **Import** > **Aufträge** > **SEPA Format** werden alle Einzelaufträge aus der SEPA Datei in den Auftragsbestand der VR-NetWorld Software übernommen. Anschließend können diese Aufträge wie gewohnt innerhalb der VR-NetWorld Software bearbeitet werden. Beim Import von SEPA Dateien hat der Anwender zusätzlich die Möglichkeit, die in der SEPA Datei enthaltenen Zahlungspflichtigen/Zahlungsempfänger in die VR-NetWorld Software zu übernehmen. ■ Export von SEPA Dateien Neben dem Import von SEPA Dateien besteht auch die Möglichkeit, über den Menüpunkt **Datei** > **Export** SEPA Aufträge aus der VR-NetWorld Software in eine

Nummer	Änderung
	SEPA Datei zu exportieren. Beim Export hat der Anwender die Möglichkeit, die Version des SEPA Formats auszuwählen. Zur Vereinfachung für den Anwender bezieht sich die Version immer auf die Versionsnummer der Anlage 3 des DFÜ-Abkommens, in der die jeweiligen SEPA Formate beschrieben sind. Die VR-NetWorld Software schlägt für den Export von SEPA Aufträgen immer einen Namen vor, aus dem hervorgeht, ob es sich um Überweisungen oder Lastschriften handelt und in welcher SEPA Version die Datei erzeugt wurde. ■ Erweiterte Sicherheitseinstellungen Angriffe im Online-Banking zielen derzeit vor allem auf das Internet-Banking und den beim Anwender hierfür genutzten Browser. Electronic Banking Software stand bisher nicht im Fokus solcher Angriffe. Zukünftig ist aber damit zu rechnen, dass auch Kundenprodukte ins Visier von Angreifern geraten könnten. Für die wahrscheinlichsten Angriffsvarianten - Nachbau der VR-NetWorld Software Masken und dem Auslesen von Eingabefeldern durch Schadsoftware - wurden erweiterte Sicherheitsfunktionen umgesetzt, die solche Angriffe erschweren bzw. erkennen lassen. Die neuen Funktionen werden über den Menüpunkt **Extras** > **Einstellungen** unter **Anzeige** > **Sicherheitseinstellungen** administriert und sind standardmäßig aktiviert: ● Grafisches Siegel Alle Eingabemasken, in denen sensible Daten eingegeben werden, werden mit einem grafischen Siegel versehen, welches sicherstellt, dass diese Maske eine Maske der VR-NetWorld Software ist. Im Siegel werden neben Informationen zu der geöffneten Maske auch ein persönlicher Text des Anwenders als Laufschrift angezeigt. Jeder Anwender wird nach der Anmeldung in der VR-NetWorld Software automatisch zur Vergabe eines solchen persönlichen Ankers aufgefordert. ● Signierter Mauszeiger Neben dem persönlichen grafischen Siegel können die Eingabemasken zusätzlich durch einen speziellen Mauszeiger abgesichert werden, der in einer Art Fahne ebenfalls die Informationen aus dem Siegel anzeigt. ● Verschleierung der Bedeutung von Eingabefeldern Bei der Entwicklung von Windowsanwendungen ist es vorgesehen und üblich, dass alle Eingabefelder mit sprechenden Bezeichnungen versehen werden, die auch auslesbar sind. Diese Bezeichnungen nutzen z. B. spezielle Programme, die Sehbehinderten die Nutzung von Standardsoftware erleichtern sollen. Diese Informationen könnten aber auch Schadprogramme nutzen, um z. B. gezielt die Ein-

Nummer	Änderung
	gabe von Passwörtern auszulesen. Mit der Verschleierung der Bedeutung der Eingabefelder ist das nicht mehr möglich. Um sehbehinderten Menschen weiterhin die Nutzung der VR-NetWorld Software zu ermöglichen, wird der Anwender darauf hingewiesen, dass er in diesem Fall den Kompatibilitätsmodus für Sehbehinderte aktivieren muss.
2.	Import von Zahlungsaufträgen Die VR-NetWorld Software unterstützt jetzt über den Menüpunkt **Datei** > **Import** > **Aufträge** > **Freies Format** auch den Import von Zahlungsaufträgen aus Access, Excel und CSV-Dateien. Ist eine Beschriftung der Spalten im Ausgangsdokument vorhanden, erfolgt soweit wie möglich eine automatische Zuordnung der einzelnen Datenfelder für den Import in der Software. Beachten Sie bitte hierzu die Hinweise zur richtigen Formatierung der Excel-Tabellen im Kapitel *'Import von Dateien mit freiem Format' (S. 266)*.
3.	Erweiterung der unterstützten Betriebssysteme um die 64-Bit Versionen Die VR-NetWorld Software ist unter den Betriebssystemen Windows XP, Windows Vista und Windows 7 auch in den 64 Bit Versionen voll funktionsfähig.
4.	Diverse Erweiterungen Neben den großen Änderungen wurde eine Vielzahl von Detailverbesserungen und kleineren Funktionserweiterungen umgesetzt, von denen hier einige beispielhaft aufgeführt werden. ■ Steigerung der Performance der Umsatzanzeige mit Splittbuchungen Die Performance der Umsatzanzeige mit Splittbuchungen konnte für einige spezielle Konstellationen erhöht werden. ■ Automatische Bereinigung von 'VirtualStores' bei 'Altinstallationen' Bei den neuen Betriebssystemen Windows Vista und Windows 7 steht u.a. das Programmverzeichnis, in dem die VR-NetWorld Software standardmäßig installiert wird, unter einem besonderen Schutz. Dieser besondere Schutz führte bei Installationen, bei denen mit einer nicht für Windows Vista oder Windows 7 geeigneten Version (VR-Networld Software älter als Version 3.2) begonnen wurde, nach Updates regelmäßig zu Problemen, da die Zugriffe auf diverse Programmteile vom Betriebssystem auf andere Verzeichnisse (VirtualStores) umgelenkt werden. Diese VirtualStores werden beim Programmstart automatisch bereinigt und der Inhalt der VirtualStores in das Verzeichnis C:\Users\Public\Documents\VR-

Nummer	Änderung
	NetWorld\Backup\VirtualStoreData gesichert. ■ Geänderte Anzeige 'Letzte Aktualisierung' in der Kontoübersicht In der Kontoübersicht wurde das Datum in der Spalte 'Letzte Aktualisierung'bisher nur angepasst, wenn bei einer Umsatz- oder Saldenabfrage auch neue Daten geliefert wurden. Zukünftig wird das Datum bei jeder erfolgreichen Aktualisierung - unabhängig davon, ob neue Daten geliefert wurden oder nicht - angepasst. ■ Neue Version des Geschäftsvorfalls zum Abruf der TAN Medien Die neue Version des Geschäftsvorfalls (HKTAB) zum Bestandsabruf der TAN Medien wurde für den Abruf der bei der Bank hinterlegten Mobiltelefone umgesetzt. Der Abruf ist z. B. bei Sparkassen notwendig, die die Bezeichnung des Mobiltelefons bei der mobilen TAN erwarten. ■ Neuer Bankleitzahlenbestand Der aktuelle Bankleitzahlenbestand der Bundesbank wurde eingebunden (Stand Juni 2011). ■ Änderung der Prüfziffernverfahren Die neuen Prüfziffernverfahren D7 und D8 für Kontonummern wurden eingebunden. Zusätzlich wurden die zum 06. Juni 2011 geänderten Prüfziffernverfahren B8, C6 und D4 aktualisiert. ■ Optimierung von Dialogen und Workflows Neben den genannten funktionalen Erweiterungen wurden auch diverse Dialoge, Ansichten und Workflows in der VR-NetWorld Software optimiert. ● Erweiterung der Funktionalität der Aktualisieren - Buttons Die Buttons aktuelles Konto aktualisieren und alle Konten aktualisieren wurden derart erweitert, dass über den Auswahlpfeil an den Buttons gezielt nur die Bestände bankverwalteter Aufträge oder der Verarbeitungsstatus von Aufträgen abgerufen werden kann. ● Handling von Kategorien bei Splittbuchung Das Handling der manuellen Vergabe von Kategorien bei Splittbuchungen wurde vereinfacht. So erhält jede Einzelbuchung, der keine Kategorie zugeordnet ist, automatisch die Kategorie der Hauptbuchung. Den einzelnen Buchungen können dann ohne den Umweg über die Bearbeitung der Splittbuchung direkt aus der Umsatzansicht heraus andere Kategorien zugeordnet werden. ● Die notwendige Aktivierung der Nutzung von mehreren Mandanten entfällt Bisher war es notwendig, in den Einstellungen die Mehrmandantenfähigkeit zu aktivieren bevor ein zusätzlicher Mandant angelegt werden konnte. Diese Notwendigkeit entfällt und die entsprechende

Nummer	Änderung
	Steuerung in den Einstellungen wurde entfernt. ● Name des Netzbestandes im Dateinamen für das Backup Der Name eines Netzwerkbestandes wird in den Dateinamen für eine Datensicherung integriert. Soll z. B. für einen Netzwerkbestand mit dem Namen 'Netzwerk' eine Datensicherung angelegt werden, wird VRBackup_Netzwerk_Datum.vra als Dateiname vorgeschlagen. ● Export von Umsatzinformationen aus allen Kontoansichten Der Export von Umsätzen im MT940 Format war über den erweiterten Export bisher nur möglich, wenn auch eine entsprechende Umsatzansicht geöffnet war. Zur Vereinfachung wird der MT940 Export auch angeboten, wenn eine beliebige Kontoansicht angezeigt wird.
5.	Fehlerbereinigungen Neben den funktionalen Erweiterungen wurden natürlich auch wieder Fehler korrigiert: ■ Reihenfolge der am Kontakt hinterlegten Konten Mit der Version 4.13 wurde versehentlich die Sortierreihenfolge der an einem Kontakt gepflegten Konten geändert. Die Konten werden jetzt wieder wie ursprünglich sortiert (das zuletzt erfasste Konto wird als erstes angezeigt). ■ Ausgewählte Auftragsvorlage bleibt bei der Auftragserfassung nicht erhalten Bei der Erfassung eines Auftrags unter Verwendung einer Auftragsvorlage konnten die Auftragsvorlagen in bestimmten Konstellationen nicht sinnvoll genutzt werden. Das Verhalten für die Verwendung der Auftragsvorlage wurde wie folgt angepasst: ● Wird eine Auftragsvorlage manuell ausgewählt, bleibt diese - unabhängig davon, ob am Kontakt eine andere Auftragsvorlage vorgegeben ist - erhalten. ● Wird keine Auftragsvorlage manuell ausgewählt, wird eine eventuell am Kontakt hinterlegte Auftragsvorlage verwendet. ● Ist am Kontakt keine Auftragsvorlage hinterlegt, wird keine Auftragsvorlage vorgegeben, auch wenn ggf. vorher eine Auftragsvorlage manuell ausgewählt wurde. Die Auftragsvorlage kann dann nach Auswahl des Kontaktes manuell ausgewählt werden. ■ Fehler in der Umsatzansicht wurden behoben Mit den Neuerungen, die in der Version 4.13 u.a. in der Umsatzansicht eingeführt wurden, haben sich auch einige Fehler eingeschlichen, die bereinigt wurden: ● Verschobene Spalten

Nummer	Änderung
	Nach dem Update auf die Version 4.13 konnte es dazu kommen, dass Spalten in der Umsatzansicht verschoben waren. ● Geänderte Spaltenbreite wurde nicht gespeichert Änderungen der Spaltenbreite in der Umsatzansicht wurden nicht gespeichert, so dass nach einem Neustart der VR-NetWorld Software die Spalten wieder wie vor der Änderung angezeigt wurden. ● Die Höhe der Zeile mit den Spaltenüberschriften war zu groß Die Zeile mit den Spaltenüberschriften wurde viel zu groß angezeigt, so dass der Platz für die eigentliche Anzeige der Umsätze beschränkt war. ■ Fehler bei den Umsatzauswertungen wurde behoben Im Zusammenhang mit der neuen Möglichkeit, Splittbuchungen direkt in der Umsatzansicht anzeigen zu können, kam es bei Auswertungen zu diversen Detailfehlern. Beispielsweise wurden Zwischen- und Endsalden gar nicht oder fehlerhaft angezeigt, wenn in der Auswahl Splittbuchungen enthalten waren. ■ Fehler beim Aufruf der EU Standardüberweisung wurden behoben Beim Versuch eine EU Standardüberweisung aufzurufen konnte es zu zwei Fehlern kommen, die behoben wurden: ● Aufruf der EU Standardüberweisung nicht möglich Der Aufruf der EU Standardüberweisung war nicht möglich, wenn am Konto IBAN und BIC des Auftraggebers nicht gepflegt waren. ● Aufruf der EU Standardüberweisung möglich, obwohl nicht erlaubt In bestimmten Konstellationen war es möglich, die EU Standardüberweisung aufzurufen, obwohl diese für das Konto bankseitig gar nicht zugelassen war. ■ Fehler beim Archivieren konnten behoben werden Auch einige Fehler die bei der Archivierung auftreten konnten, wurden behoben: ● Archivieren von Umsätzen mit Splittbuchungen führt zum Abbruch Waren in den zu archivierenden Daten Umsätze mit Splittbuchungen vorhanden, brach die Archivierung nach dem erfolgreichen Kopieren der Datensätze in die Archivdatenbank ab. Die Umsätze standen anschließend sowohl in der Archivdatenbank als auch in der produktiven Datenbank zur Verfügung. ● Absturz beim Archivieren von Umsätzen Splittbuchungen Bei der Archivierung von Umsätzen mit Splittbuchungen kam es während der Archivierung zum Absturz, wenn nicht vorher eine Ansicht geöffnet wurde, in der die Splittbuchungen angezeigt wurden.

Nummer	Änderung
	● Fehlermeldung 'ungültige Daten' beim Archivieren In ganz speziellen Fällen kam es beim Versuch die Daten zu archivieren zu einem Abbruch der Archivierung mit der Fehlermeldung 'ungültige Daten'. ■ Fehler beim Drucken markierter Umsätze wurden behoben Die Druckfunktion von markierten Umsätzen enthielt Fehler, die korrigiert wurden, u.a.: ● Verwendungszweckzeilen wurden beim ersten Zeilenumbruch abgeschnitten Beim Druck von markierten Umsätzen wurden teilweise die Verwendungszweckzeilen beim ersten Zeilenumbruch abgeschnitten. ● Explizit markierte Splittbuchungen wurden am Ende des Drucks angehängt Markierte Einzelsätze in Splittbuchungen wurden am Ende des Ausdrucks ein weiteres Mal gedruckt. ● Sortierung (z. B. nach Betrag) geht unter Umständen verloren Wurde versucht eine Ansicht - die z.B. nach dem Betrag sortiert wurde - auszudrucken, konnte es vorkommen, dass der Ausdruck mit der ursprünglichen Sortierung erfolgt ist. ■ Kategorien wurden nicht vollständig exportiert Beim Export von Umsätzen wurde nur die unterste Kategorie der Hierarchie exportiert. Es wird jetzt der komplette Kategoriename exportiert (die ganze Hierarchie mit '/' getrennt). ■ Änderungen für die automatische Kategorisierung wurden nicht übernommen Wurde eine vorhandene Regel für die automatische Kategorisierung mit mehreren Kriterien bearbeitet, so wurden die Änderungen nach dem Speichern in bestimmten Fällen nicht übernommen. ■ Fehlermeldung bei der Übernahme eines neuen Kontakts Wurde bei der Anlage eines Auftrags für einen neuen Kontakt eine Auftragsvorlage verwendet, bei der kein Betrag gepflegt war, kam es zu einem Programmfehler, wenn der Kontakt übernommen werden sollte. ■ Ein Fehler in der Dauerauftragsverwaltung wurde behoben Durch einen Fehler in der Dauerauftragsverwaltung konnte es in einigen Fällen vorkommen, dass eine Überweisung fälschlicher Weise in die Historie eines Dauerauftrags eingeordnet wurde. ■ Auftragsansicht: Spalte 'Termin' wird nicht richtig sortiert Die Sortierung der Spalte 'Termin' in der Auftragsansicht erfolgte fälschlicherweise einzeln nach Tag, Monat und Jahr. ■ Absturz beim Import aus Profi cash

Nummer	Änderung
	Bei der Datenübernahme aus Profi cash konnte es zum Absturz der VR-NetWorld Software kommen. ■ Fehlermeldung beim Verbindungsaufbau mit Internet Explorer 9 Nach dem Update auf den Internet Explorer 9 kam es beim Verbindungsaufbau durch die VR-NetWorld Software mehrmals zur Fehlermeldung 'Internet-QueryOption failed (14)'. Ursache ist eine durch den Internet Explorer 9 nicht mehr unterstützte Methode zum Verbindungsaufbau. Der Verbindungsaufbau wurde entsprechend angepasst. ■ Die Eingabe zu langer Kennwörter war möglich Bei der Anlage eines leeren Netzwerkdatenbestandes konnte ein längeres Kennwort eingegeben werden, als es bei der Kennworteingabe bei der Anmeldung erlaubt ist. ■ Aufruf des Emailprogramms unter 64 Bit Systemen Unter den 64 Bit Betriebssystemen war es nicht möglich, über 'eMail an meine Bank schreiben' ein im Betriebssystem hinterlegtes 64-Bit Mailprogramm zu starten. ■ DTA-Dateien wurden im Ausgangskorb nicht angezeigt Eine DTA-Datei, die von einem Benutzer eingelesen wurde, wurde im Ausgangskorb eines anderen Benutzers nicht angezeigt, auch wenn dieser für das Versenden von Aufträgen berechtigt war. ■ Fehler in der Belegung der Challenge-Klasse Beim PIN/TAN Verfahren wurde die Challenge zur Übergabe an die Bank falsch ermittelt, wenn die IBAN abgesehen von der Prüfziffer nur aus Buchstaben bestand. ■ Fehler beim Export von Umsatzinformationen mit Splittbuchungen Enthielten Umsatzinformationen, die exportiert wurden, Splittbuchungen, wurden irrtümlicherweise sowohl die Sammelbuchung als auch die Einzelbuchungen exportiert. ■ Änderungen in den Einstellungen wurden nach einem Update zurückgesetzt Nach einem Update wurden geänderte Einstellungen für die Backuperinnerung und die Protokollierung wieder auf Defaultwerte zurückgesetzt. Die Einstellungen des Anwenders bleiben jetzt nach einem Update erhalten. ■ Falsche Textschlüsselauswahl bei Umbuchungen Bei einer Umbuchung wurden die Vorgaben der Bank bezüglich der erlaubten Textschlüssel nicht berücksichtigt. ■ Falsche Berechnung der aktuellen Kalenderwoche Durch eine fehlerhafte Berechnung wurde die aktuelle Kalenderwoche falsch bestimmt. Die Kalenderwoche wird jetzt nach DIN 1355 ermittelt (die KW 1 ist die Ka-

Nummer	Änderung
	lenderwoche, in der der erste Donnerstag des Jahres liegt). ■ Der Umsatzabruf wurde für die Besonderheiten diversen Banken angepasst Für einige spezielle Konstellationen bei verschiedenen Banken musste der Umsatzabruf angepasst werden, z. B.: ● Umgehung für Probleme beim Umsatzabruf bei der Commerzbank und bei der OLB Beim Umsatzabruf über den Jahreswechsel kam es bei der OLB und der Commerzbank zu Problemen, die umgangen werden konnten. ● Umsätze bei Sparkassen mit unerlaubten Umbrüchen In ganz seltenen Fällen konnte es vorkommen, dass in den Umsätzen von Sparkassenkonten unerlaubte Umbrüche vorhanden waren, die zu einem Fehler geführt haben, durch den die Umsätze nicht eingearbeitet werden konnten. ● Umsatzabruf in der Zukunft Durch die Buchungslogik diverser Banken konnte es speziell an Wochenenden oder Feiertagen beim Umsatzabruf zu einer Fehlermeldung 'Datum liegt in der Zukunft' kommen. Mit einer Anpassung in der Logik der abzurufenden Umsätze konnte dieses Problem umgangen werden.

Version 4.13

Folgende Erweiterungen und Fehlerbereinigungen wurden durchgeführt:

Nummer	Änderung
1.	Umstellung auf die neue Entwicklungsumgebung von Microsoft. Um die Zukunftssicherheit der technischen Basis auch weiterhin zu gewährleisten, ist die Erstellung der VR-NetWorld Software auf die neuste Entwicklungsumgebung von Microsoft portiert geworden. Mit dieser Umstellung einhergehend, musste im vergangenen halben Jahr der Quellcode an vielen Stellen überarbeitet und bereinigt werden. Neben vielen indirekten und nicht sichtbaren Nebeneffekten, wie z.B. die Nutzung von diversen Sicherheitsfeatures der neuen Betriebssysteme, bringt der Umstieg auch ein paar direkte Änderungen mit sich: ■ Keine Unterstützung von älteren Betriebssystemen als Windows XP. Mit dem Umstieg auf die neue Entwicklungsumgebung, ist die VR-NetWorld Software auf Betriebssystemen, die älter als Windows XP sind nicht mehr lauffähig. Um Installationen unter diesen alten Systemen lauffähig zu halten, wurden diverse Vorkehrungen getroffen, die ein

Nummer	Änderung
	Update auf die Version 4.13 verhindern sollen. Bitte beachten Sie, dass alle Betriebssysteme älter als Windows XP nicht mehr von Microsoft gewartet werden und daher generell als unsicher anzusehen sind. ■ Neue Dateidialoge. Ein direkt sichtbarer Nebeneffekt der neuen Entwicklungsumgebung ist die Nutzung der neuen modernen Dateidialoge aus Windows Vista und Windows 7. Weitere sichtbare Änderungen werden in einer der kommenden Versionen folgen.
2.	Unterstützung der neuen Sm@rt-TAN -plus-Variante nach HHD 1.4. Die neue Version des Sm@rt-TAN-plus-Verfahrens nach der aktuellen Spezifikation HHD 1.4 wird pünktlich zur Einführung im Geschäftsgebiet der FIDUCIA auch von der VR-NetWorld Software angeboten. Das neue Verfahren wird hierbei sowohl in der manuellen, wie auch in der optischen Variante unterstützt. ■ Der Geschäftsvorfall 'HKTAN' wird in der Segmentversion 5 unterstützt. Zur Steuerung der PIN\TAN-Dialoge wird in FinTS der administrative Geschäftsvorfall HKTAN verwendet. Für die Umsetzung Sm@rt TAN plus nach HHD 1.4 wird dieser Geschäftsvorfall jetzt auch in der funktional erweiterten Version 5 unterstützt.
3.	Neuentwicklung der Umsatzverarbeitung und -aufbereitung. Als Vorbereitung auf die Umsatzinformationen im neuen XML-Format 'CAMT', wurde die Umsatzverarbeitung und -aufbereitung innerhalb der VR-NetWorld Software komplett neu entwickelt. ■ Neue Businesslogik für den Abruf der Umsatzinformationen. Die bisherige Geschäftslogik in der VR-NetWorld Software sah vor, dass der letzte in der VR-NetWorld Software vorhandene Buchungstag ein weiteres Mal abgerufen wird und die neuen Informationen anschließend mit den vorhandenen Daten verglichen wurden. Unterschieden sich die Daten anhand diverser Kriterien, wurde der Datensatz als neuer Umsatz in die VR-NetWorld Software eingebunden. Da sich die Umsatzaufbereitung und die enthaltenen Informationen im CAMT-Format in diversen Details von denen im bisherigen MT940 Format unterscheiden, wurde eine neue Logik integriert, die auch beim Wechsel vom MT940 auf einen CAMT die richtige Einarbeitung der Umsatzinformationen sicherstellt. Mit dem Wechsel der Verarbeitung werden zudem zukünftig doppelte Umsätze vermieden, wenn eine Bank oder ein Rechenzentrum bereits ausgelieferte Umsatz-

Nummer	Änderung
	informationen nachträglich ändert. ■ Zusammenführen von Splittbuchungen und Sammlerauflösungen. Die aus historischen Gründen unterschiedliche Behandlung der Sammlerauflösung und Splittbuchung in den Umsatzansichten wurde zusammengeführt. Künftig wird die Sammlerauflösung als Sonderfall der Splittbuchung behandelt. ■ Anzeige von Splittbuchungen und Sammlerauflösungen in der Umsatzansicht. Splittbuchungen und einzelne Aufträge aus versendeten Sammlern können jetzt direkt in der Umsatzansicht, ähnlich wie in den anderen Ansichten, über ein '+' angezeigt werden ■ Suchen in Sammelaufträgen in der Umsatzansicht. In der Umsatzansicht kann direkt nach Einzelaufträgen aus einem Sammler gesucht werden. Der Umweg über die Auftragsansichten ist so nicht mehr notwendig.
4.	EURO-Überweisung (SEPA) als Standard für grenzüberschreitende Zahlungen. Bei der Auswahl einer grenzüberschreitenden Zahlung, wird künftig die EURO-Überweisung (SEPA) als Standard vorgegeben, wenn die Bank die SEPA Überweisung unterstützt. Soll die Zahlung trotzdem als EU-Standardüberweisung versendet werden, kann der Anwender jederzeit in der Erfassungsmaske zur EU-Standardüberweisung wechseln.
5.	Optimierung von Dialogen und Abläufen. Neben den Änderungen an den Aufträgen wurden auch diverse Dialoge, Ansichten und Abläufe in der VR-NetWorld Software optimiert. ■ Abschlussbuchung für aufgelöste Konten. Wurde bisher bankseitig ein Konto aufgelöst, bevor eine letzte Umsatz- oder Saldenabfrage erfolgen konnte, verblieb der Saldo des Kontos auf den letzten Stand und konnte nicht mehr auf Null gesetzt werden. Mit der Version 4.13 hat der Anwender jetzt die Möglichkeit, jedes Konto, das in der VR-NetWorld Software inaktiv ist, über das Kontextmenü durch eine abschließende Buchung manuell auf Null zu setzen. ■ Detailoptimierung der Zuordnung von Kategorien. Nachdem einem Umsatz eine Kategorie zugeordnet wurde, springt die Ansicht nicht mehr zurück zum Endsaldo am Ende der Umsatzansicht. ■ Optimierung der Dialoges beim Sendevorgang. Beim Abruf und Versenden von Aufträgen, ist keine zusätzliche Bestätigung mehr notwendig, wenn der Vorgang mit 'Alles verlief erfolgreich' beendet werden konnte. ■ Beschleunigung des Programmstarts.

Nummer	Änderung
	Der Programmstart bei Datenbeständen mit vielen Kontakten wurde durch diverse Optimierungen beschleunigt.
6.	Diverse Erweiterungen. Neben den großen Änderungen wurde eine Vielzahl von Detailverbesserungen und kleineren Funktionserweiterungen umgesetzt, von denen hier einige beispielhaft aufgeführt werden. ■ In Vorbereitung auf die neuen SEPA Schemata Versionen wurde die neue Version der SEPA Toolbox eingebunden, die die entsprechenden SEPA Dateien erzeugt. ■ Neuer HBCI Kernel. Unter anderem zur Unterstützung der neuen Segmentversion des HKTAN und zur Vorbereitung der Unterstützung neuer SEPA Geschäftsvorfälle wurde die neue Version 3.3.7.5 des HBCI Kernels integriert. ■ Massenänderung von Bankleitzahlen für hinterlegte Kontakte. Um im Falle von Bankenfusionen die Bankleitzahlen der gespeicherten Kontakte nicht einzeln ändern zu müssen, können diese per Massenänderung angepasst werden. ■ Detailanpassungen für bankverwaltete Daueraufträge bei Sparkassen. Sparkassen, die dem Rechenzentrum Finanz Informatik angeschlossen sind, sollen zukünftig auch ausgesetzte Daueraufträge zurück melden. Um die richtige Verarbeitung der Rückmeldungen sicher zustellen, wurden kleinere Anpassungen vorgenommen. ■ Neue Importschnittstelle für die Datenübernahme aus Home cash und Profi cash. Mit der Profi cash Version 9.6 wurden Änderungen an der Datenbankstruktur vorgenommen, für die eine neue Importschnittstelle integriert wurde. ■ Neue Zertifikate. Für das Bankhaus Hallbaum AG und das Bankhaus M.M.Warburg wurden neue Zertifikate für das PIN\TAN Verfahren hinterlegt ■ Neues Prüfziffernverfahren. Das neue Prüfziffernverfahren D5 für Kontonummern wurde eingebunden. ■ Bankleitzahlenbestand gültig ab 06.12.2010. Der neue Bankleitzahlenbestand der deutschen Bundesbank mit Gültigkeit ab 06.12.2010 wurde eingebunden.
7.	Neben den Detailverbesserungen wurden auch wieder einige Fehler behoben. Fehlerbereinigungen. ■ Löschen von Bankparameterdaten im Netzwerkbetrieb.

Nummer	Änderung
	Bei der Verwendung eines Netzwerkdatenbestandes konnten in bestimmten Konstellationen die Bankparameterdaten nicht gelöscht werden ■ Der Sendedialog konnte vom Anwender nicht abgebrochen werden. In einigen Fällen, wie z.B. dem Einrichten einer neuen PIN\TAN-Bankverbindung, für die nur noch ein 2-Schrittverfahren erlaubt ist, konnte der Sendedialog vom Anwender nicht abgebrochen und geschlossen werden. ■ Die Angabe des Datums 'Ausführung bis' konnte nicht zurück gesetzt werden. Bei bankverwalteten Daueraufträgen konnte das Datum 'Auftrag ausführen bis' nicht mehr zurück gesetzt werden, wenn einmal ein Datum vergeben wurde. ■ Keine Erfassung von bankverwaltete Daueraufträge zu einem Sparkassenkonto. Bankverwalteten Daueraufträge für Konten bei der Sparkasse konnten mit einem Fehlerhinweis auf die notwenige Vorlaufzeit nicht gespeichert werden, da die in den Bankparameterdaten vorgegebene maximale Vorlaufzeit von über 27 Jahren zu einem Überlauf in der internen Zeitberechnung führte. ■ Fehler bei der Aktualisierung des TAN-Medienbestands. Die in der VR-NetWorld Software zu einer Bankverbindung hinterlegten TAN-Medien wurden nur gelöscht, wenn auch neue Bestände gemeldet wurden. ■ Syntaxfehler bei der Kommunikation mit der Ziraatbank. Bei der Kommunikation mit der Ziraatbank kam es durch eine fehlerhafte Auswertung der Bankparameterdateien zu einem Syntaxfehler in der Antwort des Kreditinstituts. 7 ■ Fehler J'obState=fatal' bei der Kommunikation mit der Hypovereinsbank. Beim Versuch, Aufträge zur Hypovereinsbank zu versenden oder Informationen abzurufen, kommt es durch die Verwendung neuer Schemata Versionen bei den SEPA Überweisungen zu einem Fehler 'JobState=fatal'. ■ Monaco als gültiges Zielland für SEPA Überweisungen ergänzt. Monaco fehlte in der Liste der gültigen Zielländer für den SEPA Zahlungsverkehr.

Version 4.12

Folgende Erweiterungen und Fehlerbereinigungen wurden durchgeführt:

Nummer	Änderung

Nummer	Änderung
1.	Neuerungen und Detailverbesserungen ■ Neue Banksignatur. Die Prüfdatei für die Bankensignaturen, mit der die Volksbanken und Raiffeisenbanken PIN/TAN-Dialoge zusätzlich absichern wird aktualisiert. ■ Optimierung des Sendevorgangs. Zur Beschleunigung des Online-Dialogs wird die jeweils letzte Version der UserParameter-Daten (UPD) in der VR-NetWorld Software gespeichert, so dass diese nur bei einer neuen Version der UPD abgerufen wird ■ Protokollierung. Die interne Verwaltung der Protokollierungsfunktion wurde vollständig überarbeitet und optimiert. Im Zuge der Optimierungen wurden auch einige Detailfehler wie z. B. 'Verwendung einer ungültigen Protokoll-ID' behoben. ■ Optionales Feld bei SEPA-Sammelaufträgen wird belegt´. Um potentielle Probleme bei der Verwendung von PIN und TAN mit manchen Kreditinstituten zu vermeiden, wird bei SEPA Sammelaufträgen jetzt das optionale Feld **CtrlSum** belegt. ■ Anpassungen an der Updateroutine. Das verwendete Betriebssystem wird ab dieser Version an den Updateserver übermittelt. Damit wird sichergestellt, dass Installationen unter Betriebssystemen, die technisch nicht mehr unterstützt werden, kein Update zur Verfügung gestellt bekommen. Eine lauffähige Installation wird so nicht durch ein Update unbrauchbar. ■ Neues Prüfziffernverfahren. Das neue Prüfziffernverfahren 87 für Kontonummern wurde eingebunden. ■ Bankleitzahlenbestand gültig ab 07.06.2010. Der neue Bankleitzahlenbestand der deutschen Bundesbank mit Gültigkeit ab 07.06.2010 wurde eingebunden.
2.	Neben den Detailverbesserungen wurden auch wieder einige Fehler behoben. Fehlerbereinigungen. ■ Vereinzelt auftretende Probleme beim Umsatzabruf. Beim Umsatzabruf von Konten bei der ING DiBa und der comdirect Bank kam es in bestimmten Fällen zu Problemen beim Einarbeiten der Umsatzinformationen, die behoben werden konnten. ■ Export von Umsätzen mit Splittbuchungen. Wurden Umsätze mit Splittbuchungen über den erweiterten Export ausgegeben, hatte die Nachfrage, ob die Splittbuchungen mit dem Originalumsatz ersetzt werden sollen, keine Auswirkung auf die exportierten Da-

Nummer	Änderung
	ten. ■ Fehler bei den Textschlüsseln VWL. Ein Fehler im Zusammenhang mit der Erfassung des Textschlüssels für vermögenswirksame Leistungen wurde korrigiert. ■ Löschen von Umsätzen mit ungültigem Datum. Umsätze mit einem von der Bank gelieferten, ungültigen Datum (z. B. 30.02.2010) können wieder manuell gelöscht werden. ■ Fehler bei der Verwendung eines Zweischritt-TAN-Verfahrens. In einigen Fällen wurde ein ggf. notwendiger Wert für eine zweite 'Challenge' nicht richtig belegt. ■ Sporadisch wurde die SEPA Überweisungsmaske nicht angezeigt. Trotz Unterstützung der notwendigen Geschäftsvorfälle und vorhanden sein aller notwendigen Informationen, konnte in seltenen Fällen die Erfassungsmaske für SEPA Überweisungen nicht aufgerufen werden. ■ Aussetzen von Daueraufträgen wurde falsch berücksichtigt. Wurde bei der Datumseingabe des Zeitraums, für den ein Dauerauftrag ausgesetzt werden sollte, der Dialog vom Anwender abgebrochen, wurden die Informationen versehentlich nicht verworfen. Stattdessen wurden die Aufträge trotzdem ausgesetzt. ■ Umsatzinformationen wurden nicht vollständig gelöscht. Beim manuellen Löschen von Umsätzen eines zusammenhängenden Zeitraums, wurden die dazugehörenden Salden nicht gelöscht, was in seltenen Fällen zu Schwierigkeiten führen konnt ■ Abruf von elektronischen Kontoauszügen nicht möglich. Für bestimmte Kontoarten, war der Abruf von elektronischen Kontoauszügen nicht möglich, obwohl dies für das Konto eigentlich möglich war. ■ Quittieren von Elektronischen Kontoauszügen. Elektronische Kontoauszüge, für die seitens der Bank kein notwendiger Quittungscode für eine Quittierung bereitgestellt wird, sind künftig auch innerhalb der VR-NetWorld Software nicht mehr für die Quittierung vorgesehen. ■ Ungültige Konten werden bei deaktivierten Konten nicht mehr beanstandet. Ungültige, deaktivierte Konten, die einer Bankverbindung zugeordnet sind, bei der weitere aktive Konten aktualisiert werden, werden nicht mehr als ungültig beanstandet.

Version 4.11

Folgende Erweiterungen und Fehlerbereinigungen wurden durchgeführt:

Nummer	Änderung
1.	Diverse Anpassungen zur Optimierung der Benutzerfreundlichkeit . ■ Erweiterung der Menüeinträge. Zur Optimierung der Benutzerfreundlichkeit wurden einige Funktionen zusätzlich in das Haupt- und Kontextmenü aufgenommen. ● Abruf der Auftragsbestände über das Haupt- und Kontextmenü. Die Bestände der bankverwalteten Aufträge können manuell über den Menüeintrag **Transaktionen -> Konten aktualisieren -> Auftragsbestand aktuelles Konto** oder über den Eintrag **Auftragsbestand abrufen** im Kontextmenü der ausgewählten Konten abgerufen werden. ● Aufruf **Medium austauschen** und **INI Brief drucken** über das Kontextmenü. Zur Erleichterung im Umgang mit den Bankverbindungen sind die beiden häufiger genutzten Funktionen 'Medium austauschen' und 'INI-Brief drucken' jetzt direkt über das Kontextmenü der jeweiligen Bankverbindung aufrufbar. ● Assistenten im Menüpunkt **?**. Die in der VR-NetWorld Software vorhandenen Assistenten können ab der Version 4.11 über den Menüpunkt **? -> Assistenten** direkt aufgerufen werden. ■ Änderungen in den Erfassungsmasken für Lastschriften und Überweisungen. Um den Wiedererkennungseffekt gegenüber den papierhaften Formularen zu optimieren, wurden in den Erfassungsmasken einige Detailänderungen vorgenommen. ● Bezeichnung für Zahlungsempfänger und Zahlungspflichtigen. In den Auftragsmasken werden die Felder **Zahlungsempfänger/-pflichtige** nicht mehr neutral benannt, sondern entsprechend dem Auftragstyp als Zahlungsempfänger oder als Zahlungspflichtiger. ● Anpassung der Farbe in der Erfassungsmaske für Lastschriften. Die Hintergrundfarbe für die Erfassung einer Lastschrift wurde dem papierhaften Originalbeleg angeglichen. ■ Sonstige Anpassungen zur Optimierung der Bedienerfreundlichkeit. Neben den Optimierungen in den oben aufgeführten Schwerpunkten wurden auch bei anderen Details Verbesserungen vorgenommen. ● Die Hinweistexte bei der Eingabe der TAN wurden

Nummer	Änderung
	angepasst. Die Hinweistexte in der TAN-Eingabemaske wurden bezüglich der Verwendung verschiedener TAN Verfahren angepasst. ● Angabe der Versionsnummer im Startbild. Seit der Version 4.1 wird neben dem eigentlichen Versionsdatum auch die Buildnummer der VR-NetWorld Software im Dialog **Info über VR-NetWorld** angezeigt. Da die Information in diesem Dialog ausführlicher ist, wird zur besseren Lesbarkeit auf die Angabe des Versionsdatums im Startbild verzichtet. ● Bezeichnungen im Dialog zur Datensicherung. Der Dialog zur Anlage einer Datensicherung und die Bezeichnungen der Schaltflächen wurden sprechender gestaltet. ● Textschlüsselergänzungen wurden bereinigt. Die Textschlüsselergänzungen für die 'Vermögenswirksamen Leistungen' wurden um alte Textschlüsselergänzungen bereinigt. ● Die Lizenzvereinbahrung kann nachträglich aufgerufen werden Über den Dialog **? -> Info über VR-NetWorld**, kann der Lizenztext auch im Nachhinein aufgerufen werden.
2.	Bankleitzahlenbestand gültig ab 7.12.2009 Der neue Bankleitzahlenbestand der deutschen Bundesbank mit Gültigkeit ab 7.12.2009 wurde eingebunden..
3.	Fehlerkorrekturen. Neben den Detailverbesserungen wurden auch wieder einige Fehler behoben. ■ Vereinzelt wurden falsche Salden angezeigt. Durch einen Fehler in der verwendeten Datenbankschnittstelle konnte es in bestimmten Konstellationen dazu kommen, dass die Salden nach einem Umsatzabruf bis zum Neustart der Software falsch zugeordnet wurden. Der Fehler konnte umgangen werden. ■ Sporadischer Fehler während des Sendevorgangs behoben. Bei aktivierter Protokollierung kam es in einigen Fällen zu einem Fehler. ■ Altes Datum wurde beim Erstellen einer Auftragskopie übernommen. Wurde über die Funktion **Kopie erstellen** ein Auftrag neu erstellt, wurde ein altes, bereits ungültiges Ausführungsdatum mit übernommen. ■ Verschwundene Umsatzansicht. Wurden die Spalten in der Umsatzansicht individuell angepasst, konnte es in einigen Fällen vorkommen, dass alle Spalten ausgeblendet wurden und die Umsatzansicht leer war.

Nummer	Änderung
	■ Datenbankfehler nach direktem Update von Version 2.x auf 4.0x. Wurde eine Version 2.x direkt auf die Version 4.0 upgedatet, konnte es bei der Umstellung der Datenbanken zu einem Fehler kommen, wodurch die VR-NetWorld Software die Fehlermeldung **Konto kann nicht gefunden werden oder ist ungültig** anzeigte. Betroffene Datenbanken werden automatisch repariert. ■ Programmabsturz beim Arbeiten mit Kategorien im Archivdatenbestand. Wurde in einem Archivdatenbestand die Umsatzanzeige nach Kategorien gruppiert, kam es bei der Verwendung von mehreren Kategorienebenen zum Programmabsturz. ■ Fehler bei der Turnusänderung für die Abholung elektronischer Kontoauszüge. Wurde am Konto versucht den Turnus für die Abholung der elektronischen Kontoauszügen zu ändern, kam es seltenen Fällen zu einem Fehler, wenn die Änderungen mit OK bestätigt wurden. Die vorgenommen Änderungen wurden in diesem Fall nicht übernommen.

Version 4.1

Folgende Erweiterungen und Fehlerbereinigungen wurden durchgeführt:

Nummer	Änderung
1.	Neue TAN-Verfahren und Erweiterung vorhandener TAN-Verfahren. In den letzten Monaten wurden bei den Banken in Deutschland die vorhandenen TAN-Verfahren weiter ausgebaut und neue TAN-Verfahren spezifiziert, die jetzt mit der Version 4.1 unterstützt werden. ■ Unterstützung der neuen Sm@rt TAN plus-Varianten. Die VR-NetWorld Software unterstützt mit dieser Version die neue Variante des Sm@rt TAN plus-Verfahrens nach der Spezifikation HHD 1.3 inklusive der optischen Variante, bei der die Daten zur TAN-Generierung per optischer Schnittstelle übertragen werden. Die VR-NetWorld Software 4.1 unterstützt hierbei sowohl die Umsetzung der Volksbanken und Raiffeisenbanken, wie auch die der Sparkassen. ■ Unterstützung der mobilen TAN bei Sparkassen. Bei einigen Sparkassen wurde die mobile TAN abweichend von den bisher am Markt üblichen Varianten umgesetzt. So erwarten diese Sparkassen bei der Verwendung der mobilen TAN, dass die im Banksystem hinterlegte Bezeichnung für die verwendete Rufnummer zu jedem Auftrag mit übergeben wird. Die VR-NetWorld Software ermöglicht den Abruf der in der Bank hinterlegten Rufnummern und die Auswahl und

Nummer	Änderung
	Übertragung der gewünschten Rufnummer, sofern dies so von der Bank erwartet wird. ■ Erweiterung des TAN-Medienmanagement. Um ein möglichst optimales Handling der Vielzahl verschiedener TAN-Medien zu gewährleisten, wurde die TAN-Medienverwaltung überarbeitet. Neben der Übersichtlichkeit wurde auch die Bestandsabfrage der für einen Kunden hinterlegten TAN-Medien verbessert. So werden die abgerufenen Informationen automatisch für die TAN-Verfahren (wie z. B. bei der mobilen TAN der Sparkassen vorgesehen) verwendet, sofern dies die Bank in Ihren Bankparameterdaten (BPD) entsprechend vorgegeben hat.
2.	Entsperren einer Chipkarte ohne eingerichtete Bankverbindung. Chipkarten auf Basis von SECCOS 6, wie z. B. die VR-NetWorld Card SECCOS 6, bieten die Möglichkeit, eine gesperrte PIN mithilfe eines 'Personal Unblocking Key' (PUK) wieder zu entsperren. Das Entsperren einer Karte war in der VR-NetWorld Software bisher nur möglich, wenn bereits eine entsprechende Bankverbindung eingerichtet war. Über den Menüpunkt **Extras** > **Chipkarte entsperren** kann eine SECCOS 6 Chipkarte auch ohne eingerichtete Bankverbindung wieder entsperrt werden.
3.	Neuer Geschäftsvorfall 'PIN-Sperren'. Zur Abrundung der Sperrmöglichkeiten in der VR-NetWorld Software wurde zusätzlich der Geschäftsvorfall 'PIN Sperren' integriert.
4.	Umgehung für inkonsistente Anfangs- und Endsalden. Einige Banken liefern inkonsistente Anfangs- und Endsalden aus. Durch die fehlerhaften Informationen konnten bei den betroffenen Instituten fehlende Buchungen bisher nicht richtig bestimmt werden. Mit der Version 4.1 kann pro Bank optional vorgegeben werden, dass die Anfangssalden ignoriert werden sollen, so dass eine Bestimmung der fehlenden Buchungen wieder möglich ist. Ein Assistent stellt, soweit dies möglich ist, automatisch fest, ob ein entsprechendes Problem vorliegt. Wird für eine Bankverbindung die Problematik festgestellt, wird vom Assistenten angeboten, die Umgehung für die betroffene Bank zu aktivieren.
5.	Neuer Bankleitzahlenbestand. Der aktuelle Bankleitzahlenbestand der Bundesbank wurde eingebunden (Stand September 2009).
6.	Diverse Erweiterungen. Neben den großen Änderungen wurde eine Vielzahl kleine-

Nummer	Änderung
	rer Detailverbesserungen umgesetzt, von denen hier nur einige beispielhaft aufgeführt werden: ■ Erweiterungen und Verbesserungen bei Aufträgen. Einige Detailänderungen betreffen das Handling von Aufträgen, so wurden z. B. die folgenden Erweiterungen und Verbesserungen vorgenommen. ● Hinweis beim Löschen von Aufträgen. Der Warnhinweis, wenn Aufträge im Ausgangskorb gelöscht werden sollen, wurde verständlicher gestaltet. ● Änderung programmverwalteter Daueraufträge. Musste ein noch nicht versendeter programmverwalteter Dauerauftrag nach dessen Fälligkeit geändert werden, wurde das Datum automatisch auf die neue Fälligkeit geändert. Mit der VR-NetWorld Software 4.1 wird der Anwender gefragt, ob er das Datum in der Vergangenheit behalten möchte, oder ob das Datum aktualisiert werden soll. ■ Optimierung von Dialogen und Workflows. Neben den Änderungen an den Aufträgen wurden auch diverse Dialoge, Ansichten und Workflows in der VR-NetWorld Software optimiert. ● Hinweis auf neue Nachrichten. Bisher erfolgte beim Empfang neuer Kreditinstitutsnachrichten kein Hinweis, dass neue Nachrichten vorhanden sind. Lediglich das Nachrichtensymbol im Menübaum wurde hervorgehoben. Ab der Version 4.1 erscheint zusätzlich ein Hinweis, dass neue Nachrichten vorliegen. ● Geänderte Aktion beim Doppelklick auf ein ausgewähltes Konto. Mit einem Doppelkick auf ein ausgewähltes Konto wurde bisher der 'Bearbeiten'-Dialog zum Konto geöffnet. In der Praxis wird hier aber eher erwartet, dass sich die Umsatzansicht zum entsprechenden Konto öffnet. Das Verhalten wurde entsprechend angepasst. ● Dialog für die Profil-/Schlüsseländerung weiter optimiert. Um den Anwender noch besser führen zu können, wird in der Auswahlmaske der Schlüsselwechsel jetzt auch optisch besser vom Profilwechsel getrennt. ● Anpassung der Spaltengröße in den Ansichten. In den verschiedenen Ansichten können die Spalten jetzt beliebig groß gewählt werden. Sollte der Platz nicht ausreichen, ist ein horizontales Scrollen der Ansicht möglich. Die Spaltenbreite bleibt auch nach einem Neustart erhalten. ● Dialoge bei der Kategorisierung optimiert. Im Dialog zum Verwalten der Kategorien wurde eine Abbruchmöglichkeit hinzugefügt.

Nummer	Änderung
	● Hinweis beim Arbeiten in den Reports. Beim Versuch, in den Reports einen Auftrag oder Umsatz zu öffnen, wird jetzt einen Hinweis angezeigt, dass dies in den Reports nicht möglich ist. ■ Anpassungen und Optimierung bei Netzwerkinstallationen. Bei den Netzwerkinstallationen wurden neben den Dialogen auch die Aktualisierungsintervalle optimiert. ● Hinweistext nach einem Onlineupdate für Netzwerkinstallationen. Wurde durch ein Update eines Clients die Datenbankstruktur an die neue Version angepasst, können sich die anderen Clients, bis diese ebenfalls auf den aktuellen Versionsstand gebracht wurden, nicht mehr an den Datenbestand anmelden. Der bisherige Hinweis ließ keine Rückschlüsse zu, dass es an der fehlenden Aktualisierung der Clients lag. Schlägt die Anmeldung an einem Netzwerkbestand aufgrund einer fehlenden Aktualisierung des Clients fehl, wird ab der Version 4.1 auf ein fehlendes Update hingewiesen. ● Optimierung des Aktualisierungsintervalls im Netzwerk. Die Aktualisierung des Ausgangskorbes beim Versenden von Aufträgen im Netzwerk wurde optimiert. ■ Erweiterungen zur Unterstützung des Supports. Damit eine Hotline den Anwender im Supportfall besser unterstützen kann, wurden einige Detailverbesserungen vorgenommen. ● Anzeige der Buildnummer zusätzlich zur Version. Über den Menüpunkt **?** > **Über VR-NetWorld** erhält der Anwender Informationen zum Versionsstand der VR-NetWorld Software. Angezeigt wurde bisher nur die eigentliche Hauptversionsnummer, z. B. 3.0 oder 4.01. Die Unterversionen (Buildnummer) der verschiedenen Komponenten wurden hierbei nicht berücksichtigt. Im Supportfall war so schwer festzustellen, ob bereits ein Patch eingespielt wurde oder nicht. Die Buildnummer des aktuellsten Moduls wird ab sofort mit angezeigt. ● Löschen der Bankparameterdaten (BPD) aus der Software heraus. In einigen Supportfällen ist es sinnvoll, die Bankparameterdaten zu löschen und neu von der Bank abzurufen. Dies musste bisher recht mühevoll manuell im Dateiexplorer erfolgen. Über **Extras** > **Banken** > **Bankparameterdaten (BPD)** können die BPDs jetzt auch aus der VR-NetWorld Software heraus gelöscht werden. ● Ein Fehler bei der Protokollierung wird abgefangen. In seltenen Fällen führt die aktivierte Protokollierung zu einem nicht reproduzierbaren Fehler, bei

Nummer	Änderung
	dem die Protokolldaten nicht gespeichert wurden. Um die Fehlerquelle lokalisieren zu können, wird der Fehler jetzt abgefangen und eine eigene Protokolldatei erzeugt. Beim Auftreten des Fehlers erscheint ein Hinweis auf diese Datei, mit der Bitte um Weiterleitung an die Entwicklung. ■ Optimierung für Netbookanwender. Wurde die VR-NetWorld Software auf einem Netbook mit einer Auflösung von 1024*576 Pixel betrieben, wurden einige Dialoge unter Umständen nicht vollständig angezeigt, worauf der Anwender beim Start der VR-NetWorld Software hingewiesen wurde. Die Nutzung der VR-NetWorld Software bei 'krummen' Auflösungen ist jetzt ohne Einschränkungen möglich. ■ Import von Umsätzen im Format MT940 optimiert. Bisher erlaubte die VR-NetWorld Software den Import von Umsatzinformationen nur, wenn die zu importierenden Daten vor oder nach den bereits in der VR-NetWorld Software vorhandenen Daten lagen. Mit der neuen Version ist es auch möglich (z. B. bei Umsatzlücken) fehlende Umsätze innerhalb des Bestandes zu importieren.
7.	Neben den funktionalen Erweiterungen wurden natürlich auch wieder Fehler korrigiert, u. a. diese: ■ Datenbankfehler nach Update von der Version 2.05 auf 4.0. Beim Update einer Version 2.05 auf die Version 4.0 kam es sporadisch zu einem Datenbankfehler. Dieser Fehler ist behoben. ■ Filterkriterien wurden nicht richtig übernommen. Sollte ein erstellter Filter zur späteren Verwendung gespeichert werden, wurde unter Umständen das erste Filterkriterium nicht richtig gespeichert. ■ Massenänderung funktionierte nicht Die Massenänderung eines Betrages war nicht möglich. ■ Fehler bei der Sammlerzuordnung. Die Aufträge eines Sammlers konnten nicht einem Umsatz zugeordnet werden. ■ Fehler beim Excel Export in der U3-Version behoben. Der Export im Excel Format brach bei der Verwendung der U3-Version mit dem Fehler: 'ODBC Fehler -21' ab. ■ Einstellungen am Konto wurden nicht gespeichert. Wurden am Konto separate Einstellungen wie z. B. die Einschränkung der Umsatzanzeige vorgenommen, wurden diese nicht gespeichert und gingen so nach einem Neustart der VR-NetWorld Software verloren. ■ Standardzeichen konnten bei der Vergabe eines Dateinamens nicht verwendet werden. Bei der Vergabe eines Dateinamens beim Export wurden die Restriktionen der Exportfilter für den dBase-

Nummer	Änderung
	Export für alle Formate berücksichtigt. Die Restriktionen werden jetzt nur noch für dBase-Formate berücksichtigt, so dass die Verwendung eines '-' im Dateinamen wieder erlaubt ist. ■ Import einer DTA-Datei von einer CD-ROM war nicht möglich. Der Import einer DTA-Datei von einer CD-ROM wurde abgelehnt. ■ Anzeigefehler bei den Splittbuchungen behoben. Überschreitet der eingegebene Betrag die Gesamtsumme der Buchung, wird ein Warnhinweis ausgegeben. Dieser Warnhinweis enthielt anstelle des korrekten Höchstbetrages kryptische Zeichen. ■ Die URL für die Fernwartung wurde nicht akzeptiert. In einigen Fällen wurde die hinterlegte Fernwartungs-URL von der VR-NetWorld Software nicht akzeptiert, obwohl diese korrekt war. ■ Syntaxfehler in den Umsatzdetails bei SEPA-Buchungen. Enthielt ein SEPA-Umsatz keine weiteren optionalen SEPA-spezifischen Informationen, wurde in den Umsatzdetails bei den SEPA-Detailinformationen fälschlicherweise ein Syntaxfehler angezeigt. ■ Abweichender Empfänger wurde bei SEPA-Zahlungen nicht ausgewertet. Bei SEPA-Zahlungen wurde der TAG Abweichende(r) Empfänger 'ABWE+' nicht ausgewertet, so dass diese Angaben unaufbereitet im Verwendungszweck angezeigt wurden. ■ Verwendungszweckzeilen wurden bei EU-Standardüberweisungen vertauscht. Durch einen Fehler im HBCI-Modul konnte es dazu kommen, dass beim Versenden von Sammlern mit EU-Standardüberweisung die Verwendungszweckzeilen vertauscht wurden. ■ Fehler bei der Übertragung von Auslandsaufträgen behoben. Beim Versenden eines Sammelauftrags mit EU-Standardüberweisungen wurde in einigen Fällen der 'Challenge-Betrag' bei der Verwendung eines Zweischritt TAN-Verfahren falsch berechnet. Der Auftrag wurde in diesem Fall mit der Fehlermeldung 'Challenge-Betrag passt nicht zum Auftrag' von der Bank abgewiesen. ■ Falsches Datum im Feld 'Ausführen ab' bei gesendeten Aufträgen. Anstelle des Original Datums 'Ausführen ab' wurde bei bereits gesendeten Aufträgen das aktuelle Datum angezeigt. ■ Sammelaufträge konnten nicht gelöscht werden. Das Löschen von ausgeführten Sammelaufträgen war nicht möglich.

Nummer	Änderung
	■ Falsche Anzahl von Verwendungszweckzeilen bei Umbuchungen. Die Informationen in den Bankparameterdaten zur maximalen Anzahl der möglichen Verwendungszweckzeilen bei einer Umbuchung wurden nicht ausgewertet, so dass eine ungültige Anzahl von Verwendungszweckzeilen übertragen werden konnte.

Version 4.0

Folgende Erweiterungen und Fehlerbereinigungen wurden durchgeführt:

Nummer	Änderung
1.	Erweiterung der SEPA-Funktionen. ■ Bankverwaltete terminierte Euro-Einzelüberweisungen (SEPA) Die VR-NetWorld Software unterstützt in der neusten Version auch bankverwaltete terminierte Einzelüberweisungen für SEPA Zahlungen. Wie bei den terminierten Einzelüberweisungen im DTA- Format, wird auch bei den SEPA-Aufträgen die Historie der bankverwalteten Aufträge in einer Baumstruktur dargestellt. Unterstützt werden folgende Geschäftsvorfälle: ● Terminierte SEPA-Überweisung einreichen (HKCSE) ● Terminierte SEPA-Überweisung ändern (HKCSA) ● Bestand terminierter SEPA-Überweisungen anfordern (HKCSB) ● Terminierte SEPA-Überweisung löschen (HKCSL) ■ Eine 'Ende-zu-Ende-Referenz' kann manuell erfasst werden Die 'Ende-zu-Ende-Referenz' ist das einzige eindeutige Merkmal einer Zahlung, das auf dem gesamten Clearingweg erhalten bleibt. Damit ermöglicht die 'Ende-zu-Ende-Referenz' eine eindeutige Identifizierung einer Zahlung auf der gesamten Strecke. Die 'Ende-zu-Ende-Referenz' wurde bisher automatisch durch die VR-NetWorld Software vergeben. Um Ihnen die Möglichkeit zu geben, eigene Referenznummern zu verwenden, kann die 'Ende-zu-Ende-Referenz' mit der Version 4.0 optional auch manuell erfasst werden. Wird von dieser Möglichkeit kein Gebrauch gemacht, vergibt die VR-NetWorld Software weiterhin automatisch eine eindeutige Referenz.
2.	Neuer Geschäftsvorfall 'Umbuchung' Mit dem neuen Geschäftsvorfall 'Umbuchung' haben Sie die Möglichkeit, Beträge zwischen den Konten eines Kontostammes umzubuchen, ohne dass dies Auswirkungen auf den Verfügungsrahmen hat.

Nummer	Änderung
	So sind z.B. Umbuchungen auch von einem Sparkonto auf das KK-Konto möglich.
3.	Aussetzen von Daueraufträgen Die VR-NetWorld Software 4.0 erlaubt es jetzt auch, softwareverwaltete Daueraufträge einfach auszusetzen. Dabei können Sie wählen, ob Sie nur den aktuell fälligen Auftrag aussetzen möchten, oder ob die Daueraufträge für einen bestimmten Zeitraum ausgesetzt werden sollen.
4.	Elektronischer Kontoauszug Eine der umfangreichsten Neuerungen der VR-NetWorld Software 4.0 ist die Integration des elektronischen Kontoauszugs. Die Nutzungsmöglichkeit ist abhängig von der Unterstützung dieses Geschäftsvorfalls durch die Rechenzentrale Ihrer Bank. Einige Details zum elektronischen Kontoauszug in der VR-NetWorld Software: ■ Verwaltung der abgerufenen Auszüge Die von der VR-NetWorld Software abgerufenen elektronischen Kontoauszüge werden für jedes Konto in einer eigenen Übersicht aufgeführt. Aus dieser Ansicht können Sie sofort erkennen, ● wann der Auszug abgerufen wurde, ● für welchen Zeitraum der Kontoauszug gilt und ● ob der Auszug bereits quittiert wurde. Zudem ist es möglich, die Quittierung der ausgewählten elektronischen Kontoauszüge aus dieser Übersicht zu initiieren. Auch können die elektronischen Kontoauszüge aus der VR-NetWorld Software heraus direkt aufgerufen und in einem externen Programm angezeigt werden, sofern ein geeignetes Programm im System oder in der VR-NetWorld Software hinterlegt ist. ■ Informationen zum Rechnungsabschluss und zu den Kundenbedingungen Die HBCI-Spezifikation sieht es vor, dass zusätzlich zum elektronischen Kontoauszug weitere Informationen übertragen werden können. Soweit dies von der Bank unterstützt und genutzt wird, werden Informationen zum Rechnungsabschluss, zu den Kundenbedingungen und Werbetexte mit abgerufen. Diese Informationen können in der Übersicht der Kontoauszüge und am Konto selber eingesehen werden.
	■ Zeitgesteuerter Abruf des elektronischen Kontoauszugs Um Sie beim regelmäßigen Abruf der elektronischen Kontoauszüge zu unterstützen, kann an jedem Konto ein individueller Rhythmus vorgegeben werden, zu dem ein entsprechender Abrufauftrag in den Aus-

Nummer	Änderung
	gangskorb gestellt werden soll. ■ Automatische Quittierung Zusätzlich haben Sie optional die Möglichkeit, für erfolgreich abgerufene Auszüge den Empfang automatisch zu quittieren. ■ Unterstützung aller spezifizierten Auszugsformate Die VR-NetWorld Software unterstützt für den elektronischen Kontoauszug die in HBCI/FinTS spezifizierten Formate 'MT940', 'ISO 8583' und 'Druckaufbereitet' (z.B. PDF-Format).
5.	Erweiterung der Auswertungsfilter für Umsätze Die in den Umsatzansichten zur Auswahl stehenden Filterkriterien wurden umfassend ausgebaut. So ist es jetzt u. a. möglich, die Umsätze nach allen relevanten Details aus SEPA- Zahlungen zu filtern.
6.	Erweiterung Kategorisierung Die bereits vorhandene Möglichkeit, Umsätze manuell einer Kategorie zuzuordnen, wurde komplett überarbeitet. Der erweiterte Funktionsumfang bei der Kategorisierung sieht im Detail wie folgt aus: ■ Unterteilung der Kategorien in Haupt- und Unterkategorien Die VR-NetWorld Software unterstützt jetzt auch die hierarchische Vergabe von Kategorien in Haupt- und Unterkategorien. Hierbei ist es auch möglich, Unterkategorien von Unterkategorien in mehreren Ebenen zu bilden. ■ Automatische Kategorisierung Während die Zuordnung der Kategorien bisher ausschließlich manuell möglich war, können die Kategorien ab der Version 4.0 nach vorgegebenen Kriterien automatisch zugeordnet werden. Für die Kriterien stehen die bekannten, umfangreichen Möglichkeiten der Auswertungsfilter zur Verfügung. ■ Automatische Regelerstellung aus Umsatz Zur Vereinfachung der Erstellung individueller Regeln, bietet die VR-NetWorld Software auch die Möglichkeit, automatisch eine Regel für ausgewählte Umsätze zu erstellen. ■ Schnelle Auswertung nach Kategorien Die aus der Kontoübersicht bekannte Funktion Gruppierung steht auch für die Umsatzansichten zur Verfügung. Mit dieser Funktion lässt sich die aktuelle Umsatzansicht ohne weitere Arbeit direkt nach Haupt- und Unterkategorien gruppieren. ■ Übernahme der Kategorien aus Home cash/Profi cash Bei der Datenübernahme aus Home cash light, Home cash und Profi cash werden jetzt auch die Kategorien berücksichtigt.

Nummer	Änderung
7.	Splittbuchung Mithilfe der Splittbuchung können Sie eine Buchung in der Umsatzansicht in einzelne Buchungen aufteilen (Splitten). Jeder dieser Teilbuchungen kann eine eigene Kategorie zugeordnet werden. Zudem kann die Umsatzansicht nach diesen Teilbuchungen gefiltert werden.
8.	Automatische Sammlerauflösung Die bisher manuelle Zuordnung von Umsätzen zu Sammelaufträgen innerhalb der VR-NetWorld Software wird durch eine automatische Zuordnung ergänzt.
9.	Aktualisierung der Bankinformationen Die gegebenenfalls in der VR-NetWorld Software hinterlegten Informationen Ihrer Bank werden ab der Version 4.0 auch per Onlineupdate aktualisiert.
10.	Unterstützung der neuen Generation der VR-NetWorld Card (SECCOS 6) Die VR-NetWorld Software unterstützt ab der Version 4.0 die neue Generation der VR-NetWorld Cards (VR-NetWorld Card, VR-NetWorld Card basic) auf Basis SECCOS 6. Die neuen SECCOS 6 Karten bringen einige neue Details mit, die die Einrichtung und das Arbeiten mit den Karten für Sie vereinfachen und natürlich auch von der VR-NetWorld Software unterstützt werden: ■ Zustandserkennung der Änderung der Transport-PIN Mit den neuen SECCOS 6 Karten haben Kundenprodukte die Möglichkeit festzustellen, ob die Transport-PIN schon geändert wurde oder nicht. Dies ermöglicht es der VR-NetWorld Software jetzt, Sie optimal durch die Einrichtung Ihrer Chipkarte zu führen ■ PUK Funktion Bei den bisherigen Chipkarten wurde die Karte nach dreimaliger Falscheingabe der PIN gesperrt und konnte nicht wieder entsperrt werden. Bei der neuen VR-NetWorld Card ist es mit der VR-NetWorld Software möglich, den Fehlbedienungszähler mit Hilfe eines Personal Unblocking Key (PUK) wieder zurückzusetzen. Die PUK-Nummer wird automatisch mit dem PIN-Brief ausgeliefert.
11.	Unterstützung neuer Sicherheitsprofile Neben den neuen Sicherheitsprofilen RDH 7 für die VR-NetWorld Card SECCOS 6 und RDH 9 für die VR-NetWorld Card basic SECCOS 6, unterstützt die VR-NetWorld Software auch die Sicherheitsprofile RDH 6 und

Nummer	Änderung
	RDH 8 der SECCOS 6 Chipkarten anderer Kreditinstitute. Neben den neuen, chipkartenbasierten Sicherheitsprofilen wird auch das aktualisierte RDH- 10-Profil für Schlüsseldateien unterstützt.
12.	Erweiterung der Profilwechsel Die bisherigen Profilwechsel wurden um die Wechselmöglichkeiten auf die neuen Profile erweitert.
13.	Änderung von Vorbelegungen und Optionen Um einige Abläufe in der VR-NetWorld Software zu optimieren und um auf fehlerhafte Informationen anderer Kreditinstitute flexibler reagieren zu können, werden mit der Version 4.0 Vorbelegungen geändert und einige Optionen auf Kontoebene verlagert. ■ Änderung der Vorbelegung für die Aktualisierung von bankverwalteten Aufträge Seitdem die VR-NetWorld Software bankverwaltete Aufträge unterstützt, werden bei jedem Umsatzabruf auch die Bestände der bankverwalteten Daueraufträge und der bankverwalteten terminierten Überweisungen abgerufen. Diese regelmäßige Aktualisierung ist, wenn die bankverwalteten Aufträge ausschließlich mit der VR-NetWorld Software verwaltet werden, nicht zwingend notwendig. Da der Verzicht auf diese permanente Aktualisierung den gesamten Dialog für Sie deutlich beschleunigen kann (pro Konto entfallen drei Aktualisierungsvorgänge : inklusive der terminierten SEPA Überweisungen), werden Sie nach dem Update gefragt, ob Sie die Voreinstellungen entsprechend geändert haben möchten. ■ Verlagerung diverser Optionen auf Kontoebene Mit der VR-NetWorld Software 4.0 können diverse Einstellungen, die bisher nur global vorgenommen werden konnten, jetzt auf Kontoebene vorgegeben werden. So kann z.B. der Zeitraum für die Umsatzanzeige für jedes Konto separat vorgegeben werden oder die Anzeige der Tages- und Zwischensalden und die Ermittlung von fehlenden Buchungen. ■ Erweiterung der Schnittstelle VR-NetWorld Software <-> Profi cash Der Datenaustausch zwischen der VR-NetWorld Software und Profi cash wurde erweitert. So können jetzt u. a. auch SEPA-Zahlungen und -Kategorien mit übernommen werden.
14.	Neuer Bankleitzahlenbestand Der aktuelle Bankleitzahlenbestand der Bundesbank wurde eingebunden (Stand März 2009).

Nummer	Änderung
15.	Diverse Erweiterungen Neben den großen Änderungen wurde eine Vielzahl kleinerer Detailverbesserungen umgesetzt, von denen hier nur einige beispielhaft aufgeführt werden: ■ Die Fehlermeldungen beim Rücksichern wurden verbessert. Kam es beim Zurückspielen einer Datensicherung zu Fehlern, waren diese nicht immer aussagekräftig. Die Meldungen wurden entsprechend überarbeitet. ■ Neues Zertifikat für HBCI/PIN TAN bei der Sparkasse Bremen. Das neue Zertifikat der Sparkasse Bremen für HBCI PIN/TAN wurde integriert. ■ Schwierigkeiten bei der Umsatzabfrage über den Jahreswechsel Die VR-NetWorld Software teilt bei einer Umsatzabfrage über den Jahreswechsel die Abfrage in zwei Teile. Mit der einen Abfrage werden die Umsätze vor dem Jahreswechsel, mit der zweiten die Umsätze nach dem Jahreswechsel ermittelt. Diese Vorgehensweise wurde gewählt, da einige Kreditinstitute ansonsten keine Jahresabschlusssalden liefern und es so zu Schwierigkeiten bei der Einarbeitung der Umsätze kommen konnte. Sporadisch kam es durch die Aufteilung bei einigen Fremdinstituten zu Fehlermeldungen durch das betroffene Institut, wodurch die abgerufenen Umsatzinformationen nicht eingearbeitet wurden. Diese Meldungen werden ab der Version 4.0 anders gehandhabt, so dass die Einarbeitung auch in diesen Fällen funktioniert. ■ Diverse Anpassungen aus Sicherheitsbetrachtungen Um weiterhin bestmöglich auf zukünftige Angriffszenarien vorbereitet zu sein, wurden auch in der Version 4.0 wieder diverse kleinere Anpassungen aus den laufenden Sicherheitsbetrachtungen vorgenommen.
16.	Neben den funktionalen Erweiterungen wurden natürlich auch wieder Fehler korrigiert, u.a. diese: ■ Der verwendete Installshield beendet sich nicht automatisch Nach einem der letzten Updates für die Windowsbetriebssysteme durch Microsoft, konnte es vorkommen, dass sich der verwendete Installshield nach einer erfolgreichen Installation nicht mehr ordentlich beendete. Auf die Funktionsfähigkeit der VR-NetWorld Software selber hatte dies keine Auswirkungen, aber die VR-NetWorld Software ließ sich anschließend weder automatisch deinstallieren noch anschließend wieder installieren. Die vorgenommenen Änderungen durch Microsoft konnten umgangen werden ■ Fehler bei der Übertragung von EU Standardüberweisungen

Nummer	Änderung
	Wurden mehrere EU-Standardüberweisungen mit den Legitimationsverfahren Sm@rt TAN plus oder mobileTAN als Sammler eingereicht, wurden diese aufgrund eines falschen Challenge-Betrags abgelehnt. Die Berechnung der Challenge wurde korrigiert ■ Archive wurden bei der Rücksicherung nicht zur Anmeldung angeboten Nach einer Datenrücksicherung, konnten die Anwender die Archivdatenbanken nicht mehr zur Anmeldung auswählen. Der fehlende Eintrag in der Konfigurationsdatei wird jetzt nach der Rücksicherung wieder ergänzt. ■ Ausnahmefehler beim Löschen von Kontakten In seltenen Fällen konnte das Löschen eines Kontaktes zu einem Ausnahmefehler führen. Der Fehler wurde behoben. ■ Bankparameterdateien wurden nicht richtig zurückgesichert Wurde eine Datensicherung in einen Netzwerkdatenbestand zurückgesichert, konnte es vorkommen, dass die Bankparameterdateien in das falsche Verzeichnis zurückkopiert wurden.
	■ Parameter Fehler bei SEPA-Funktionen Die Angabe "nationale Kontoverbindungen erlaubt" in den Bankparameterdateien wurde nicht berücksichtigt und führte so vereinzelt zu Schwierigkeiten ■ Datenübernahme aus Home cash light In einigen Fällen konnte eine installierte Home cash light- Version nicht zur Datenübernahme ausgewählt werden. Die entsprechenden Konfigurationsdateien werden jetzt richtig ausgewertet. ■ Nachdruck eines INI-Brief funktioniert nicht In einigen Fällen war es nicht möglich, einen INI Brief nachzudrucken. Dieser Fehler wurde behoben.

Version 3.31

Folgende Erweiterungen und Fehlerbereinigungen wurden durchgeführt:

Nummer	Änderung
1.	Anpassungen und Erweiterungen der SEPA-Funktionalitäten. ■ Bestimmung von IBAN und BIC für bestehende Kontakte Für die in der Software hinterlegten Kontakte werden die IBAN und der BIC bestimmt. Die VR-NetWorld Software ermittelt den BIC anhand der Bankleitzahlendatenbank der Bundesbank und die IBAN hingegen rechnerisch. Soweit dies möglich ist, werden auch die Sonderfälle zur Bildung der IBAN bei den Großbanken berücksichtigt.

Nummer	Änderung
	Vor der ersten Verwendung der so ermittelten Daten, müssen diese vom Anwender kontrolliert und bestätigt werden. ■ Neue SEPA-Toolbox Die neue Version des Moduls zur Erzeugung von SEPA-Aufträgen wurde integriert. ■ Konvertierung von Namen mit unerlaubten Sonderzeichen Enthält der Auftraggebername Sonderzeichen, die für SEPA-Zahlungen nicht erlaubt sind, werden diese SEPA-konform konvertiert. ■ Das zweite Namensfeld in den Umsatzinformationen wird ausgewertet und angezeigt Bei SEPA- und EU-Standardüberweisungen wird der Zahlungsempfänger/-pflichtige in den Umsatzinformationen bei einigen Instituten im zweiten Namensfeld transportiert. Dieses Feld wird jetzt von der VR-NetWorld Software ausgewertet und in der Umsatzansicht angezeigt.
2.	Umsatzlücken werden informativ in der Spalte 'Kategorie' angezeigt Wenn die Ermittlung der Umsatzlücken aktiviert ist, wird zusätzlich in der Spalte 'Kategorie' der Hinweis 'Umsatzlücke' eingeblendet, so dass es einfacher ist, Umsatzlücken zu erkennen.
3.	Umsatzabruf über Jahreswechsel wird gesplittet Einige Banken liefern in den Umsatzinformationen bei der Datumsangabe keine Jahreszahlen mit. Dies kann bei einem Abruf rückwirkend über den Jahreswechsel zu Schwierigkeiten führen, wenn die Bank keinen Jahresendsaldo zur Verfügung stellt. Der Umsatzabruf über einen Jahreswechsel wird so geteilt, dass das Datum eindeutig bestimmt werden kann.
4.	Die automatische Übernahme von Kontakten bei der Auftragserfassung wurde optimiert Bisher erfolgte die Übernahme der Kontakte bei der Auftragserfassung immer nach dem Schema 'Nachname, Vorname' . Diese Vorgehensweise wurde optimiert.
5.	Diverse Anpassungen aus Sicherheitsbetrachtungen Die Daten in der VR-NetWorld Software sind bereits seit der ersten Version effektiv gegen Manipulationen geschützt. Dennoch ist es sinnvoll, von Zeit zu Zeit Anpassungen vorzunehmen, um auch zukünftig die Sicherheit der Daten sicherstellen zu können. In der Version 3.31 wurden jetzt zusätzlich zu den bestehenden Vorkehrungen die folgenden Änderungen vorge-

Nummer	Änderung
	nommen: ■ Schutz der Datenbanken vor Manipulationen wurde erhöht ■ Benutzerkennwörter werden nicht mehr in der Datenbank gespeichert
6.	Die Archivierung wurde in Teilen überarbeitet Die Performance und Stabilität bei der Archivierung wurden verbessert. Zusätzlich ist in den Archiven jetzt das Löschen von Aufträgen und Umsätzen möglich.
7.	Der Import von Zahlungsempfängern/-pflichtigen wurde überarbeitet Beim Import von Zahlungsempfängern/-pflichtigen werden jetzt auch aufeinander folgende Trennzeichen berücksichtigt.
8.	Sonstiges ■ Der aktuelle Bankleitzahlenbestand der Bundesbank mit Gültigkeit ab März 2008 wurde eingebunden. ■ Die neuen Prüfziffernverfahren C8 und C7 wurden integriert
9.	Neben den funktionalen Erweiterungen wurden natürlich auch wieder Fehler korrigiert, u.a. diese: ■ Ein Fehler in der Darstellung vom Verwendungszweck bei der EU-Standardüberweisung wurde behoben. Bei der EU-Standardüberweisung konnte es vorkommen, dass Verwendungszweckzeilen nicht aktualisiert wurden. ■ Fehler bei der Massenänderung von Aufträgen mit Textvariablen Änderung von Verwendungszweckzeilen, die Textvariablen enthalten, funktioniert wieder. ■ Sammellastschriften konnten nicht zugeordnet werden Sammellastschriften konnten keinem Umsatz zur Sammlerauflösung zugeordnet werden. Dies ist jetzt wieder möglich. ■ Auftraggeber konnten nicht geändert werden Für Auftraggeber, die mit einem Sonderzeichen anfingen, konnten Aufträge nicht per Massenänderung geändert werden. ■ Ausnahmefehler durch fehlerhafte Konfigurationsdatei für Chipkartenleser behoben War die Konfigurationsdatei für den Chipkartenleser (hbcikrnl.ini) beschädigt, konnte es beim Sendevorgang zu einem Ausnahmefehler kommen. Dieses Problem wurde jetzt behoben. ■ Das Problem mit einem Leerzeichen an der letzten Stelle im Namen wurde behoben Bei der Verwendung von Kontaktdaten die ein Leerzeichen an der letzten Stelle hatten, konnte es zu Prob-

Nummer	Änderung
	lemen kommen. ■ Die Vorlaufzeit bei Löschaufträgen wird beachtet Die in den Bankparameterdaten angegebene Vorlaufzeit für die Einreichung von Löschaufträgen bei bankverwalteten Aufträgen wird wieder berücksichtigt. ■ Eine SEPA-Dauerlastschrift konnte für ein nicht SEPA-fähiges Konto geöffnet werden. Die SEPA-Dauerlastschrift kann nur noch geöffnet werden, wenn das Konto SEPA-fähig ist und die Bank die SEPA-Lastschrift unterstützt.

Version 3.30

Nummer	Änderung
1.	Erste Stufe zur Integration des SEPA-Zahlungsverkehrs (passiv und aktiv) Zum 28. Januar 2008 erreichen wir in Europa den nächsten Meilenstein der EU-Kommission zur vollständigen Schaffung eines einheitlichen europäischen Binnenmarktes. Ab diesem Datum werden sukzessive europaweit einheitliche Standards für Überweisungen, Lastschriften, Umsatzabfragen und Kartenzahlungen umgesetzt. Die bisherigen nationalen Standards werden zukünftig, nach und nach durch die neuen europaweiten Standards und Formulare ersetzt. Ausführliche Details zu den Hintergründen und den weiteren Rahmenbedingungen finden Sie in der HILFE. Die vorliegende Version 3.3 unterstützt Sie komfortabel bei der schrittweisen Umstellung auf SEPA. Die VR-NetWorld Software Version 3.30 ist, ohne weitere Aktivitäten durchführen zu müssen, passiv SEPA-fähig. Passiv SEPA-fähig bedeutet, dass die Version 3.30 zusätzliche Informationen zu SEPA-Zahlungen in den Umsatzinformationen versteht und Ihnen diese in der Umsatzdetailansicht anzeigt. Neben der passiven SEPA-Fähigkeit unterstützt die Version 3.3 den SEPA-Zahlungsverkehr zudem aktiv. In der vorliegenden ersten Stufe wurden die ■ EURO-EINZELÜBERWEISUNG (SEPA) ■ EURO-SAMMELÜBERWEISUNG (SEPA) ■ EURO-EINZELLASTSCHRIFT (SEPA) ■ EURO-SAMMELLASTSCHRIFT (SEPA) umgesetzt. Da ab Januar 2008 nicht jedes Kreditinstitut jeden Geschäftsvorfall anbieten wird, erfolgt die Aktivierung der

Nummer	Änderung
	Geschäftsvorfälle in Abhängigkeit von den Möglichkeiten des jeweiligen Kreditinstituts.
	Sobald ein Kreditinstitut eines Ihrer Konten für den aktiven SEPA-Zahlungsverkehr freischaltet, wird der Software diese Information am Ende einer beliebigen Online-Transaktion mitgeteilt. Nach Beendigung des Dialogs informiert Sie die VR-NetWorld Software darüber, welches Konto von Ihrer Bank neu für SEPA freigeschaltet wurde. Sie können sich dann entscheiden, ob Sie mit diesen Konten zukünftig bevorzugt SEPA-Aufträge erfassen oder vorerst weiterhin die nationalen Auftragsarten verwenden wollen. Diese Vorgabe können Sie jederzeit in den Einstellungen des Kontos ändern. Beim Öffnen einer Auftragserfassungsmaske wird zuerst die 'bevorzugte' Variante geöffnet. Sie können innerhalb der geöffneten Erfassungsmaske jederzeit zwischen den klassischen nationalen und internationalen Masken und den neuen SEPA-Erfassungsmasken wechseln. **Hinweis:** Obwohl die Kreditinstitute in der nächsten Zeit die bisherigen nationalen Formate und die SEPA-Formate parallel anbieten, empfehlen wir Ihnen, sobald wie möglich die SEPA-Varianten zu nutzen.
2. 2.1	Erweiterung Profilwechsel Unterstützung neuer Profilwechsel Im Unterschied zu HBCI 2.x werden unter FinTS die unterschiedlichen RSA-Sicherheitsmedien im Dialog unterschieden. Dazu wird jedem Sicherheitsmedium ein so genanntes RDH-Profil zugeordnet. Über die Funktion 'Profilwechsel' ist es möglich von einem Sicherheitsmedium auf ein anderes höherwertiges Medium zu wechseln, ohne dass hierzu eine erneute Erstinitialisierung oder ein INI-Brief notwendig werden. Die VR-NetWorld Software unterstützt jetzt die folgenden Profilwechsel: ■ Sicherheitsdatei HBCI 2.x auf Sicherheitsdatei FinTS 3.0 ■ Sicherheitsdatei HBCI 2.x auf Chipkarte ohne Zertifikat (unpersonalisiert) FinTS 3.0 ■ Sicherheitsdatei FinTS 3.0 auf Chipkarte ohne Zertifikat (unpersonalisiert) FinTS 3.0 ■ Chipkarte ohne Zertifikat (unpersonalisiert) HBCI 2.x

Nummer	Änderung
	auf Chipkarte ohne Zertifikat (unpersonalisiert) FinTS 3.0 Hierbei haben die Sicherheitsmedien aus HBCI 2.x eine Schlüssellänge von 768 Bit, während die Sicherheitsmedien aus FinTS 3.0 mindestens eine Schlüssellänge von 1024 Bit haben. Wenn ihr Kreditinstitut den Profilwechsel unterstützt, können Sie einen Wechsel Ihres Sicherheitsmediums über **Bankverbindung bearbeiten -> Bankverbindungsdaten -> Schlüssel/Profil wechseln** initiieren.
2.2	Initiierung eines Profilwechsel durch die Bank Das Bundesamt für Sicherheit in der Informationstechnik veröffentlicht regelmäßig Empfehlungen, welche Schlüssellängen und Verschlüsselungsverfahren für elektronische Signaturen verwendet werden sollten. Die Volksbanken und Raiffeisenbanken orientieren sich an diesen Empfehlungen. Aufgrund von aktuellen Empfehlungen kann es sein, dass ältere Verfahren und kleinere Schlüssellängen nicht mehr unbegrenzt genutzt werden können. Im Rahmen des HBCI Dialogs kann das Kreditinstitut eine geplante Abschaltung älterer Verfahren mitteilen. Hat Ihr Kreditinstitut eine solche Abschaltung eingeleitet, unterstützt Sie die VR-NetWorld Software beim Wechsel auf ein neueres Sicherheitsmedium. Der Ablauf des Wechsels ist selbsterklärend; zusätzliche Informationen finden Sie in der HILFE.
3	Diverse Erweiterungen / Änderungen ■ Daueraufträge in das europäische Ausland Mit der Version 3.30 können anwendungsgesteuerte Daueraufträge in das europäische Ausland verwaltet werden. ■ Optimierung der Verarbeitung des Statusprotokolls Manche Kreditinstitute verarbeiten Zahlungseingänge erst nach Beendigung des HBCI-Dialogs. Während Aufträge, die im Rahmen des Dialoges verarbeitet wurden, einen eindeutigen Status 'ausgeführt' oder 'fehlerhaft' haben, erhalten Aufträge die später verarbeitet werden nur den Status 'angenommen'. Der Verarbeitungsstatus musste bisher auf Basis der Umsatzinformationen in der Regel manuell angepasst werden. Die Auswertung des Statusprotokolls wurde für eine bessere Bestimmung des Auftragsstatus optimiert. ■ Anpassung der Einrichtungsmasken für die VR-Kennung Die Erfassungsmasken für die Einrichtung einer Bank-

Nummer	Änderung
	verbindung wurden für Kreditinstitute, die dem Rechenzentrum GAD angeschlossen sind, an die neue VR-Kennung angepasst. ■ Vorlaufzeiten bei Löschaufträgen von bankverwalteten Aufträgen werden berücksichtigt Die durch die Bank übermittelten Vorlaufzeiten für die Löschung von bankverwalteten Aufträgen werden wieder berücksichtigt. ■ Geänderte URL für Fremdbanken aufgenommen Die neuen URL für die Einrichtung einer HBCI-Bankverbindung zur Stadtsparkasse München und zur Dresdner Bank wurden aufgenommen. ■ Neuer Bankleitzahlenbestand Der aktuelle Bankleitzahlenbestand der Bundesbank wurde eingebunden (Stand 3. Dezember 2007). ■ Neue Prüfziffernverfahren Die neuen Prüfziffernverfahren C5, C6 und C7 wurden integriert.

Version 3.21

Folgende Erweiterungen und Fehlerbereinigungen wurden durchgeführt:

Nummer	Änderung
1.	Der aktuelle Bankleitzahlenbestand (September 2007) der Bundesbank wurde eingebunden.
2.	Der Skontosatz eines gespeicherten Zahlungsempfänger/Zahlungspflichtigen wird bei der Auftragserfassung korrekt übernommen.
3.	Die Summenanzeige bei gefilterten Auftragsansichten ist nun korrekt, wenn Sammelaufträge enthalten sind.
4.	Die Zuordnung von Einreicher- oder Änderungsaufträgen zu den Originalaufträgen von bankverwalteten terminierten Überweisungen erfolgt nun bei einigen Banken nicht mehr, um eine Falschzuordnung von Aufträgen zu vermeiden.
5.	Wegen nicht korrekter Lieferung von Umsatzdetails konnte es u.U. zur Doppelanzeige von Umsatzdaten kommen; dieses Problem konnte behoben werden.
6.	Im Netzwerkbetrieb wird die Auftragslöschung den weiteren Clients sofort in der Ansicht angezeigt.

Version 3.20

Nummer	Änderung
1.	Freigabe für Installationen unter Windows Vista Mit der vorliegenden Version 3.20 wird die Installation der

Nummer	Änderung
	VR-NetWorld Software unter dem neuen Microsoft Betriebssystem 'Windows Vista' freigegeben. Die VR-NetWorld Software wird vollständig in das Sicherheitskonzept von Windows Vista integriert. Um diese Integration zu gewährleisten erfolgt die Installation in zwei verschiedene Verzeichnisse: ■ **Installationsverzeichnis** (z.B.: C:\Programme\VR-NetWorld\...): Hier werden Programmbestandteile abgelegt, auf welche nur lesend zugegriffen wird (z.B. dll-Dateien). ■ **Benutzerdatenverzeichnis** (z.B.: C:\Users\Public\Documents\VR-NetWorld\ bzw. \Öffentlich \öffentliche Dokumente\VR-NetWorld). Hier werden benutzerspezifische Inhalte abgelegt. Für Installationen unter Windows Vista wird automatisch die o.g. Pfadstruktur verwendet; für bestehende Installationen kann eine Anpassung der Verzeichnisse vorgenommen werden. Beachten Sie hierzu die Ablauffolge beim Programmupdate Weitere Informationen finden Sie in *Verzeichnisstruktur der VR-NetWorld Software (S. 14)*.
2.	Erste Stufe eines Informationskanals Mit der Funktion 'Kreditinstitutsnachricht' haben Kreditinstitute die Möglichkeit, im HBCI Dialog ihren Kunden zusätzliche Informationen und Hinweise zur Verfügung zu stellen. Erhält ein Anwender das Benutzerrecht, diese Informationen einzusehen, können diese über das neue Nachrichtensymbol links in der Baumansicht aufgerufen werden. Die abgerufenen Informationen können mit der VR-NetWorld Software komfortabel verwaltet werden. In dieser ersten Stufe werden nur Textnachrichten abgerufen. Eine Erweiterung der unterstützten Formate erfolgt mit der nächsten Version.
3.	DTA - Erfassung möglich ohne Onlinezugang Mit dieser Version ist es nicht mehr notwendig, einen Onlinezugang einzurichten, wenn Aufträge ausschließlich über DTA - Disketten ausgegeben werden sollen. Wählen Sie hierzu bei der Einrichtung einer Bankverbindung jetzt die Option 'Ohne Sicherheitsmedium (Offline arbeiten)'.
4.	Rechnungsdetails aus der Windows - Zwischenablage übernehmen. Wenn aus anderen Quellen (z.B. Internetkauf) Rechnungsdetails in die Windows -Zwischenablage kopiert werden, können diese bei der Auftragserfassung verwendet werden. Eine Nachbearbeitung der Aufträge ist jederzeit möglich.

Nummer	Änderung
5.	VR-NetWorld Software Mobility Version jetzt auch für 'Kobil mIDentity' Neben der bekannten 'VR-NetWorld Software Mobility Version' für U3 USB-Sticks wird nun auch eine Variante für den Kobil mIDentity angeboten. Es handelt sich um das weltweit erste Smartcard Terminal mit Flashspeicher. Die Eingabe der PIN erfolgt über das integrierte, virtuelle PIN Pad - eine eigene Tastatur ist nicht notwendig. Wie bei der bewährten Mobility Version für den U3 USB-Stick, erfolgt auch bei dieser Lösung keine Installation auf dem verwendeten Computer. Sowohl die VR-NetWorld Software, als auch die Treiber für den Chipkartenleser werden ohne Installation direkt auf dem Kobil mIDentity gestartet. Selbstverständlich können alle weiteren Sicherheitsverfahren alternativ genutzt werden. Zukünftige Programmupdates erfolgen automatisch.
6.	Diverse Erweiterungen / Änderungen (I). ■ Von Banken gemeldete Konten werden erst nach Bestätigung durch den Benutzer als aktiv angelegt. Inaktive Konten können, wenn die entsprechenden Berechtigungen in der VR-NetWorld Software für den Anwender gesetzt sind, nachträglich über die Benutzerverwaltung zugeordnet und aktiviert werden. ■ Die Kontoart bei automatisch angelegten Konten kann nachträglich geändert werden. Die ermittelte Kontoart bei Konten, die vom Kreditinstitut gemeldet und automatisch angelegt wurden, kann nachträglich manuell geändert werden. ■ Änderung des Ablaufs zur Änderung der Transport PIN bei der VR-NetWorld-Card und VR-NetWorld-Card basic (SECCOS). Um mögliche Fehlbedienungen zu reduzieren, wurde der Ablauf zur Änderung der Transport PIN der neuen Chipkarten VR-NetWorld-Card und VR-NetWorld-Card basic optimiert. ■ Terminierte Überweisungen werden analog der Dauerauftragsverwaltung aufbereitet. Die Historie der bankverwalteten, terminierten Aufträge wird analog der bankverwalteten Daueraufträge angezeigt. Unterhalb des aktuell bei der Bank geführten Originalauftrages werden der Einreichungsauftrag und alle Änderungen in einer Baumstruktur dargestellt. ■ Die deutsche Telekom hat im ersten Quartal 2007 ihren BTX Dienst endgültig eingestellt. Da dieses Verfahren damit von keiner Bankengruppe mehr angeboten werden kann, wurde das Übertragungsverfahren entfernt. Masken und Dialoge mit einem Bezug zum BTX-Verfahren wurden entsprechend angepasst.

Nummer	Änderung
	Vorhandene BTX-Bankverbindungen werden nach dem Update automatisch auf die neue Offlinebankverbindung umgestellt. Dieser Offlinebankverbindung können Sie später jederzeit einen neuen Onlinezugang zuweisen.
7.	Diverse Erweiterungen / Änderungen (II). ■ CAT-Zugang wurde entfernt Analog zum BTX-Verfahren wurde auch der eingestellte CAT-Zugang aus der VR-NetWorld Software ausgebaut. ■ Vergabe von Umsatzkategorien bei Mehrfachselektion möglich Umsatzkategorien können für mehrere selektierte Umsätze gleichzeitig vergeben werden. ■ EU-Standardüberweisungen nach Rumänien und Bulgarien EU Standardüberweisungen in die neuen EU Länder Rumänien und Bulgarien werden unterstützt. ■ Anwender mit eingeschränkten Rechten sehen keine Salden in der Kontoübersicht. Anwender die keine Rechte für Umsatzansichten haben, konnten bisher in der Kontoübersicht die Salden der Konten sehen. Dieses Recht wird künftig entzogen.
8.	Fehlerbereinigungen ■ Fehler in der Druckaufbereitung Bei der Aufbereitung der Ansichten für den Ausdruck und der Druckvorschau wurden unter bestimmten Umständen Details abgeschnitten. Die Druckaufbereitung wurde entsprechend korrigiert. ■ Bankparamterdaten wurden bei Netzwerkinstallationen nicht aktualisiert Bei Netzwerkinstallationen konnte es vorkommen, dass anstelle der aktuellen Bankparamterdaten (BPD) die vorhandene älteren BPD im Netz verteilt wurden. Mit der vorliegenden Version ist dieser Fehler behoben. ■ Rundungsfehler wurden behoben. In Ausnahmefällen konnte es z.B. bei der Übernahem von Daten aus Altprodukten zu Rundungsfehlern kommen. Die Rundungsfunktionen wurden entsprechend angepasst.

Version 3.10

Wichtige Hinweise:

- Da Microsoft die Betriebssysteme Windows 98 und Windows ME bereits Mitte 2006 aus der Wartung genommen hat, wird mit der Folgeversion dieser VR-NetWorld Software Version 3.10 der Support für Installationen auf diesen beiden Betriebssystemen eingestellt.
- Für Anwender, deren Banken dem Rechenzentrum Fiducia angeschlossen sind, besteht seit kurzem die Möglichkeit, EU-

Standardüberweisungen über den Standardübertragungsweg HBCI/FinTS zu versenden. Alle Anwender, welche bisher den grenzüberschreitenden Zahlungsverkehr über 'EU-Standardüberweisung mit eBanking versenden' durchgeführt haben, sollten bitte umgehend dieses Verfahren im Menü **Stammdaten** > **Bankverbindung** > **Bearbeiten** deaktivieren.

- Für Kontoverbindungen, welche nach dem Update mit fehlerhaften Dialogabläufen beendet werden (siehe Protokoll: '...der anonyme Dialog wird nicht unterstützt...' - oder ähnlich lautende Meldung -), sind die zugeordneten Bankverbindungen einmalig zu synchronisieren. Im Menü **Stammdaten** > **Bankverbindung** > **Synchronisieren**. In diesen Ausnahmefällen lassen die betroffenen Kreditinstitute den benötigten sogenannten 'anonymen Dialog' nicht zu.

  Nachdem Sie den Hinweis erhalten haben, dass Ihnen ab sofort auch bzw. ausschließlich das Zweischrittverfahren zur Verfügung stehe, können Sie die Umstellung im Fenster 'Bankverbindung bearbeiten' auf der Seite 'Sicherheitsmedium PIN/TAN' vornehmen. Sie öffnen dieses Fenster z.B. durch Doppelklick auf die betreffende Bankverbindung in der Bankverbindungsübersicht. In Einzelfällen kann es vorkommen, dass Ihnen diese Möglichkeit nicht sofort zur Verfügung steht. Sollte dies der Fall sein, so schließen Sie bitten den Dialog und öffnen Ihn einfach ein zweites Mal. Jetzt sollten Ihnen alle verfügbaren PIN/TAN-Verfahren zur Auswahl angeboten werden. In ganz hartnäckigen Fällen hilft evtl. auch eine erneute Synchronisation der Bankverbindung weiter.

Nummer	Änderung
1.	PIN/TAN Zweischrittverfahren bei HBCI/FinTS. Damit von Betrügern erbeutete PIN/TAN-Legitimations- und Zugangsdaten noch schwerer missbräuchlich genutzt werden können, haben einige Kreditinstitute so genannte Zweischrittverfahren eingeführt. Bei den Zweischrittverfahren werden, vereinfacht gesagt, die Auftragsdaten getrennt von der Legitimation (TAN) eingereicht. Zusätzlich wird durch das Kreditinstitut die für diesen Auftrag zu verwendenden TAN vorgegeben bzw. an bestimmte Bedingungen oder Kontrollmöglichkeiten gebunden. Beispielsweise wird bei einer mobilen TAN die TAN zusammen mit den Auftragsdaten per SMS an eine vorgegebene Mobilnummer versendet. Auf dem Mobiltelefon können dann die Auftragsdaten kontrolliert werden, bevor der Auftrag mit der übermittelten TAN freigegeben wird. Bei einer sm@rt TAN ist während der Übertragung eine bestimmte Zahlen- oder Buchstabenfolge in den sm@rt TAN plus-Leser einzugeben, welcher danach die einzugebende TAN errechnet (sm@rt TAN plus). Die VR-NetWorld Software unterstützt nach aktuellem Stand alle bekannten Zweischrittverfahren (z.B. mobile TAN, sm@rt TAN plus oder iTAN) die nach einer HBCI oder FinTS Spezifikation umgesetzt wurden.

Nummer	Änderung
2.	Unterstützung der VR-NetWorld-Card basic SECCOS. Die neue VR-NetWorld-Card basic auf Basis des SECCOS-Betriebssystems mit der erhöhten Schlüssellänge von 1536 Bit wird unterstützt. Details hierzu erhalten Sie von Ihrem Kreditinstitut.
3.	Prepaidkarte laden. Mit dem Geschäftsvorfall 'Prepaidkarte laden' kann das Guthaben einer Handy-Prepaidkarte aufgeladen werden. Wird das Laden einer Prepaidkarte durch Ihr Kreditinstitut unterstützt, wird der Geschäftsvorfall automatisch in der VR-NetWorld Software aktiviert. Die Information, welche Mobilfunkbetreiber für das Laden der Prepaidkarte unterstützt werden, erhält die VR-NetWorld Software automatisch, z.B. während einer Umsatzaktualisierung. Details hierzu erhalten Sie von Ihrem Kreditinstitut.
4.	Erhöhung der Betragsgrenze für die EU-Standardüberweisung. Für den Grenzüberschreitenden Zahlungsverkehr gemäß der EU-Preisverordnung wurde die Betragsgrenze von 12.500 € auf 50.000 € erhöht. Falls Sie meldepflichtig sind, steht Ihnen im Unterverzeichnis '...\Programme\VR-NetWorld\Dokumente\EUStandardüberweisung' (bei VR-NetWorld Software Mobility: '...\Dokumente\VR-NetWorld Software\Dokumente\EUStandardueberweisung') das aktuelle Meldeblatt der Bundesbank zur Verfügung.
5.	VR-NetWorld Software Mobility. Mit der Lösung 'VR-NetWorld Software Mobility' sind Sie unabhängig von einer PC-Installation. Hierzu wird die VR-NetWorld Software auf einem speziellen USB-Stick installiert, der eine Unterstützung nach der U3 Spezifikation (www.U3.com) mitbringt. Anschließend ist die Nutzung auch durch Benutzer ohne Administratorrechte möglich. Sie tragen so ihren Datenbestand jederzeit mit sich und können ihre Bankgeschäfte, unabhängig und flexibel, sicher abwickeln. Nach dem Entfernen des USB-Stick verbleiben keine Daten auf dem benutzten PC-System. Neben den üblichen Übertragungsverfahren kann auch eine HBCI-Chipkarte verwendet werden, wenn an dem benutzten PC-System ein Chipkartenleser (ab Klasse-2) installiert ist. Bitte beachten Sie, dass für die Installation der VR-NetWorld Software eine Vollversion notwendig ist.
6.	Neues Updateverfahren. Das verwendete Updateverfahren wurde überarbeitet. Zu den Änderungen gehören unter anderem:

Nummer	Änderung
	■ Umstellung des Übertragungsverfahren von FTP auf HTTPS ■ Zur besseren Identifizierung bei Meldungen durch Firewalls wurde ein 'sprechender' Name für die Updateroutine (vrupdate.exe) vergeben ■ Der Turnus, in dem eine Prüfung auf ein Update erfolgen soll, kann in den Einstellungen individuell vorgegeben werden
7.	Unterstützung weiterer administrativer Geschäftsvorfälle bei HBCI/FinTS. Für HBCI/FinTS mit PIN und TAN werden die folgenden beiden Geschäftsvorfälle unterstützt: ■ ATC-Synchronisation Der Zähler für die TAN-Generierung auf der VR-BankCard kann jetzt auch über die VR-NetWorld Software mit dem Hintergrundsystem synchronisiert werden. ■ Bestandsabfrage TAN Medien Die dem Anwender zugeordneten TAN-Medien (z.B.TAN Listen, VR-BankCards mit sm@rt TAN) können abgefragt und für die Absicherung ausgewählt werden.
8.	Profilwechsel RDH1 auf RDH2. Mit dem Profilwechsel hat der Anwender die Möglichkeit, einfach und bequem seine vorhandene Diskettenkennung mit 768 Bit Schlüssellänge (RDH1-Profil) auf eine neue Schlüsseldatei (RDH-2 Profil) mit einer Schlüssellänge von derzeit 1024 Bit zu ändern, ohne das ein erneuter INI-Briefaustausch notwendig wird.
9.	Neue Hilfefunktion. Die Hilfefunktion in der VR-NetWorld Software wurde überarbeitet. Verwendet wird eine Hilfe, die auf dem Format 'HTML-Help' basiert.
10.	Diverse Erweiterungen. Neben den großen Änderungen wurde eine Vielzahl kleinerer Detailverbesserungen umgesetzt, von denen hier nur einige beispielhaft aufgeführt werden. ■ Verbesserung des Handlings bei Änderungen der Kontonummern (z.B. im Zuge einer Bankenfusion). ■ Der Ablauf für den Import aus anderen Zahlungsverkehrsprogrammen wurde optimiert. ■ Die Blockung der Empfänger- / Pflichtigenkontonummer bei der Auftragserfassung ist optional im Menü **Extras** > **Einstellungen** > **Aufträge** möglich. ■ Die Inhalte der BPD (Bankparameterdaten) können angezeigt werden. Der Aufruf erfolgt über das Menü **Extras** > **Banken** > **BPD anzeigen**.

Nummer	Änderung
	■ Die Inhalte der UPD (Userparameterdaten) können angezeigt werden. Der Aufruf erfolgt über das Menü **Stammdaten** > **Bankverbindung** > **Bearbeiten**. ■ Der aktuelle Bankleitzahlenbestand der Bundesbank wurde eingebunden. ■ Neue Prüfziffernverfahren. Die Prüfziffernverfahren B9, C0, C1 und C2 für Kontonummern wurden integriert. Das Verfahren 87 wurde angepasst.

Version 3.01

Nummer	Änderung
1.	Keine Speicherung von TAN-Listen: Aus Sicherheitsgründen ist im Zusammenhang mit dem Thema 'Phishing von Kontozugangsdaten' die Anlage und Speicherung von neuen TAN-Listen nicht mehr möglich. Die bereits hinterlegten TANs können verbraucht oder als 'verwendet' markiert werden. Zukünftig werden TANs unmittelbar bei der Übertragung der Aufträge abgefragt.
2.	T-Online Decoder 6.0 Der T-Online Decoder 6.0 wird von der VR-NetWorld Software unterstützt (Menü EXTRAS/EINSTELLUNGEN/VERBINDUNGEN/Internetverbindung wählen).
3.	Neues Zertifikat für die Stadtsparkasse München. Das neue Zertifikat der Stadtsparkasse München wurde in die VR-NetWorld Software eingebunden.
4.	Erweiterung der Zahlungsart GZV für das Verfahren HBCI PIN/TAN. Kunden von Volksbanken und Raiffeisenbanken, die dem genossenschaftlichen Rechenzentrum 'Fiducia IT AG' angeschlossen sind, können mit dem Übertragungsverfahren HBCI PIN/TAN jetzt auch die Zahlungsart GZV (grenzüberschreitender Zahlungsverkehr) nutzen.
5.	Hinweis zum Wechsel des HBCI/FinTS - Sicherheitsmediums (optional). Der Anwender erhält die Möglichkeit, im Menü EXTRAS/EINSTELLUNGEN/Sendevorgang vorzugeben, ob er auf einen eventuell notwendigen Mediumwechsel während einer Onlineübertragung hingewiesen werden möchte, oder nicht.
6.	Neues Prüfziffernverfahren. Das Prüfziffernverfahren A0 für Kontonummern wurde integriert.
7.	Anpassungen und Erweiterungen für HBCI/FinTS.

Nummer	Änderung
	Die Internetadressen (URLs) der hinterlegten Kreditinstitute wurden aktualisiert.
8.	Neue Importroutine Der Import von Stammdaten, Aufträgen und Umsätzen aus Home Cash light wurde realisiert.
9.	Folgende Fehler wurden behoben: ■ Bei der automatischen Skontoberechnung gab es sporadisch Rundungsfehler, wodurch es zu einer Differenz zwischen der Summenangabe im Übertragungsfenster und im Ausgangskorb kam. ■ Der Aufruf einer 'Auswahl' aus dem erweiterten Export wurde mit einer Fehlermeldung abgebrochen (Menü DATEI/EXPORT/ERWEITERT). ■ Doppelte Umsätze, welche manchmal nach dem Import von Datenbeständen aus Fremdprodukten auftreten, können manuell gelöscht werden (Strg-Taste und zu löschende Umsätze markieren, dann Entf-Taste oder Kontextmenü). ■ Bei Umsätzen, die über das Verfahren BTX (T-Online oder InterCEPT/S) abgerufen wurden, sind teilweise falsche Tagessalden oder Salden pro Buchung aufbereitet worden. Alle bisher vorhandenen falschen Salden werden bei der ersten Umsatzaktualisierung nach dem Programmupdate gelöscht und neu berechnet. ■ Beim Import von größeren Datenbeständen reagierte die Software in einigen Fällen nicht mehr und musste über den Taskmanager abgebrochen werden. Der Import von größeren Datenbeständen ist nun problemlos möglich.

Prüfen Sie bei der Verwendung einer Firewall nach dem Programmupdate, dass die beiden Programmdateien 'ONLUPD04.exe' und 'VRNetWorld3.exe' freigeschaltet sind.

Version 3.0

Nummer	Änderung
1.	Netzwerkfähigkeit Bis zu 3 Clients können nun gemeinsam auf einem Datenbestand arbeiten. Informationen zum *Einsatz im Netzwerk (S. 118)*.
2.	Erweiterung der Benutzer- und Kompetenzverwaltung Es gibt nun die Möglichkeit, den einzelnen Benutzern für Bankverbindungen und Kontoverbindungen spezielle Rechte zu vergeben oder zu entziehen. Beispielsweise ist es möglich, dass ein Benutzer Zahlungsaufträge erfasst, ein weiterer Benutzer diese versendet.

Nummer	Änderung
	Hinweis: In diesem Zusammenhang wurde die bisherige Möglichkeit, Konten aus- und einzublenden, ersetzt. Die Kontenberechtigung wird nun ausschließlich über die Zugriffsvergabe in der Benutzerverwaltung geregelt
3.	Massenänderung Sie können gleichzeitig mehrere Aufträge ändern. Für selektierte Aufträge werden bestimmte Feldinhalte in einem Vorgang auf einen neuen Wert geändert. Beispiel: Im Programm werden die Lastschrifteinzüge für Vereinsmitglieder verwaltet. Der Beitrag soll erhöht werden. Nun werden die zur Änderung vorgesehenen Aufträge selektiert und der Betrag kann in einem Vorgang (siehe auch *Massenänderung Allgemein (S. 244)*) auf den neuen Wert in sämtlichen Aufträgen geändert werden.
4.	Standardisierte Auswertungen Für Umsätze und Aufträge sind diverse Standard-Auswahlregeln definiert worden. Beispielsweise können Sie nun Umsätze von der aktuellen Woche oder dem aktuellen Monat über das Kontextmenü sofort aufrufen. Desweiteren können benutzerabhängige Auswahlregeln für *Umsätze (S. 204)* und *Aufträge (S. 203)* definiert und zum schnellen Aufruf in das Menü hinterlegt werden.
5.	Erweiterung Druckfunktionalität Die Druckfunktionalität wurde an vielen Stellen erweitert. Beispielsweise können nun Umsatzdetails gedruckt werden oder bei Sammelaufträgen werden die Einzelaufträge ausgedruckt. Nach dem Senden können die verschickten Aufträge einschließlich der Status der Aufträge gedruckt werden. Die neu eingeführte Druckvorschau bietet die Möglichkeit, den am Bildschirm aufbereiteten Inhalt direkt zu drucken. Die Druckvorschau bietet eine Verkleinern- und Vergrößernfunktion, sowie eine Blätterfunktion.
6.	Flexibler Import von Kontaktdaten. Aus anderen Quellen können nun Zahlungspflichtige und Zahlungsempfänger *importiert (S. 79)* werden.
7.	Archivierung. Umsätze und ausgeführte Aufträge können manuell oder *automatisch archiviert (S. 118)* werden. Das Löschen des archivierten Datenbestandes in der Originaldatenbank führt zu Performancesteigerung.
8.	FIBU-Nummern und Auftragsvorlagen.

Nummer	Änderung
	Zu Aufträgen können nun FIBU-Nummern gespeichert werden. Zur schnelleren Erfassung von Aufträgen können *Auftragsvorlagen (S. 75)* definiert werden.
9.	Erweiterung der Umsatzverarbeitung und -darstellung. Es können Umsätze gelöscht, oder vorhandene Umsatzlücken angezeigt werden. Es können Umsatzkategorien vergeben und Freitexte im Umsatz hinterlegt werden. Bankseitig noch nicht gebuchte Umsätze (MT 942) werden separat angezeigt
10.	FinTS 3.0 und Seccos Signaturkarte Neben den HBCI - Versionen 2.01, 2.10 und 2.20 ist nun FinTS 3.0 (siehe auch *HBCI / FinTS-Abfrage (S. 273)*) möglich. Dies ist die Grundvoraussetzung für den Betrieb der neuen elektronischen Signaturkarte (Seccos); die ab der Version 3.10 in der VR-NetWorld Software verwendet werden kann.
11.	Erweiterung Auftragserfassungsdialog und Auftragsansichten. Die Auftragserfassungsmasken der verschiedenen Auftragsarten (Überweisung, Lastschrift, EU-Standardüberweisung) wurden überarbeitet. Ebenfalls überarbeitet wurden die verschiedenen Auftragsansichten.
12.	Erweiterung Online - Update Das Online - Updateverfahren wurde erweitert und optimiert. Beispielsweise braucht nun nach einem Abbruch bei der Übertragung das Online - Updates nicht mehr komplett neu abgeholt werden. Die bereits übertragenen Dateien werden beim erneuten Update - Vorgang nicht mehr abgeholt.
13.	Multi-DTA Multi-DTA-Disketten können erstellt, importiert oder zur Übertragung eingelesen werden.
14.	Sonstiges: ■ Textvariable im Ausgangskorb Ist eine Textvariable bei einem Auftrag gesetzt, wird diese nun im Ausgangskorb angezeigt und kursiv aufbereitet. ■ Umstellung auf HBCI PIN/TAN - ZKA Sämtliche Geschäftsvorfälle wurden für das Verfahren HBCI PIN/TAN auf den sogenannten ZKA-Standard umgestellt. ■ EU-Standardüberweisung Falls Ihre Bank die Anlieferung der EU-Standardüberweisung über das HBCI-Segment

Nummer	Änderung
	HKSTP anbietet, ist die Anlieferung der Aufträge nun möglich. ■ Anlage Bankverbindung: Dynamischer Maskenaufbau Für die Banken, welche den Rechenzentren Fiducia IT AG und GAD eG angeschlossen sind, werden automatisch die gültigen Feldbezeichnungen und URLs gesetzt. ■ Aktualisierung Bankleitzahlenbestand und Gatewaybestand Der aktuelle Bankleitzahlenbestand der Bundesbank wurde eingebunden; Änderungen der Gatewayseiten für die PIN/TAN-Dialogdateien wurden berücksichtigt. ■ Fernwartung Wird von Ihrem Kreditinstitut die sogenannte *Fernwartung (S. 120)* angeboten, kann die entsprechende Internetseite direkt aufgerufen werden.

Version 2.05

Nummer	Änderung
1.	Zertifikatsänderung für den Zugangsweg HBCI PIN/TAN Für das Verfahren HBCI PIN/TAN wird für einige Kreditinstitute, welche dem Bank-Verlag GmbH Köln angeschlossen sind, ein neues Zertifikat benötigt; dieses wird ausgeliefert.
2.	Anpassungen für Online - Updates Es werden Anpassungen für zukünftige Online-Updates durchgeführt.
3.	Zusätzliche Kontoprüfverfahren Für die Prüfung von Kontonummern wurden neue Verfahren ergänzt
4.	Aktualisierung Bankleitzahlenbestand und Gatewaybestand Der aktuelle Bankleitzahlenbestand der Bundesbank wurde eingebunden; Änderungen der Gatewayseiten für die PIN/TAN-Dialogdateien wurden berücksichtigt.

Version 2.04

Nummer	Änderung
1.	Zertifikatsänderung für den Zugangsweg InterCEPT/S Bei Nutzung des Zugangsweges InterCEPT/S ist ab Juni 2005 ein neues Zertifikat zu verwenden. Dieses Zertifikat wird mit der Version 2.04 ausgeliefert und wird automatisch ab Juni 2005 verwendet.
2.	Zertifikatsänderung für den Zugangsweg HBCI PIN/TAN

Nummer	Änderung
	Ab dem 12. Mai 2005 ist für den Zugangsweg HBCI PIN/TAN ein neues Zertifikat zu verwenden, wenn Ihr Zugang bei einer dem Rechenzentrum Finanz IT (Firmenhauptsitz Hannover) angeschlossenen Sparkasse verwaltet wird.
3.	Import aus Home cash und Profi cash Der Datenbestand aus Home cash Version 7.x oder Profi cash Version 7.x kann nun problemlos über den Menüaufruf DATEI / IMPORT / AUS ANDEREN ZV-PROGRAMMEN importiert werden. **Wichtig:** Bei der Verwendung von mehreren Firmen müssen die Passwörter des jeweiligen Anwenders 'master' gleichlautend sein. Ist dies nicht der Fall, wird nur die erste Firma importiert.
4.	Aktualisierung Bankleitzahlenbestand und Gatewaybestand Der aktuelle Bankleitzahlenbestand der Bundesbank wurde eingebunden; Änderungen der Gatewayseiten für die PIN/TAN-Dialogdateien wurden berücksichtigt.

Version 2.01

Nummer	Änderung
1.	EURO-Standardüberweisung: Erweiterung um MALTA Zahlungsverkehrsaufträge können nun ebenfalls nach MALTA ausgeführt werden. Die Eingabe der IBAN wird bei der Eingabe syntaktisch geprüft und im O.K.-Fall mit der Farbe grün dargestellt
2.	EURO-Standardüberweisung: Reduzierung der Verwendungszweckzeilen Für Zahlungsverkehrsaufträge, welche über ein Konto bei einer der Fiducia IT AG - angeschlossenen Bank abgewickelt werden, sind nur noch zwei Verwendungszweckzeilen erlaubt.
3.	Aktualisierung Bankleitzahlenbestand und Gatewaybestand Der aktuelle Bankleitzahlenbestand der Bundesbank wurde eingebunden; Änderungen der Gatewayseiten für die PIN/TAN-Dialogdateien wurden berücksichtigt.
4.	Fehlerbereinigungen ■ Ausgangskorb: abnormal program termination Unter manchen Betriebssystemen führte die Aktivierung eines Auftrages im Ausgangskorb zu der Meldung 'abnormal program termination'. Dieser Fehler ist be-

Nummer	Änderung
	reinigt worden. ■ Nachkommastellen werden abgeschnitten oder verschoben Unter bestimmten Konstellationen von Betriebssystem und Druckertreibern gab es sporadisch das Problem, dass in der Anwendung Nachkommastellen abgeschnitten oder verschoben wurden. Dieses Problem ist behoben worden. ■ Medium Wechsel: Alte Hashwerte werden gedruckt Wird in der Bankverbindung über 'Medium wechseln' eine neue Bankverbindung eingerichtet, wurden bereits verwendete Hashwerte ausgedruckt. Nun werden die richtigen Hashwerte ausgedruckt.

Version 2.0

Nummer	Änderung
1.	EURO-Standardüberweisung bis 12.500 EURO Der europäische Auslandszahlungsverkehr kann nun mit VR-NetWorld Software komfortabel verwaltet werden. Unterstützt wird die für den Kunden günstige EURO-Standardüberweisung nach EU-Verordnung. Damit die Zahlungen den allgemein gültigen Vorgaben entsprechen, müssen folgende Kriterien erfüllt sein: ■ Das Land des Empfängers ist Mitglied der Europäischen Union und hat die EU-Verordnung unterzeichnet. Hier finden Sie eine *Liste der EU-Länder (S. 213)*. ■ Die IBAN (International Banking Account Number) und der BIC (Bank Identifier Code) sind bekannt und im Auslandszahlungsverkehrsauftrag hinterlegt. ■ Die Auftragswährung ist EURO und nicht höher als 12.500 EURO. ■ Der Zahlungsauftrag wird mit der Gebührenregelung 'Share' (Teilung der Gebühren) ausgeführt. ■ Der Meldeteil entfällt aufgrund der Betragsgrenze. Sollten die Eingaben des Anwenders von den o.g. Vorgaben abweichen, so weisen entsprechende Hinweise den Anwender auf die notwendigen Änderungen hin. Die VR-NetWorld Software unterstützt in einem ersten Schritt den HBCI-Geschäftsvorfall HKAUB, der im Geschäftsgebiet des Genossenschaftsrechenzentrums GAD eG zum Einsatz kommt. Im Geschäftsgebiet des Genossenschaftsrechenzentrums Fiducia IT AG erfolgt die Anbindung über die Anwendung 'VR-NetWorld eBanking'. In diesem Fall werden die Auslandsaufträge mit PIN und TAN abgesichert.
2.	HBCI PIN/TAN Ergänzend zu den bisherigen Verfahren unterstützt VR-NetWorld Software das neue Verfahren HBCI PIN/TAN. Über eine sichere Internetverbindung (https - 128 bit-

Nummer	Änderung
	Transportverschlüsselung) können die für andere Verfahren verwendeten PIN und TANs verwendet werden. Beachten Sie bei der Anlage der Bankverbindung die unterschiedliche Belegung der Felder für die verschiedenen Kreditinstitute (siehe auch *Zugänge HBCI PIN/TAN (S. 281)*). Ein weiteres Sicherheitsmedium (Diskette oder Chipkarte) ist nicht nötig. Somit werden folgende Verfahren unterstützt: ■ PIN/TAN classic (T-Online) ■ PIN/TAN InterCEPT/S (gilt für Banken, welche dem Genossenschaftsrechenzentrum Fiducia IT AG angeschlossen sind) ■ HBCI PIN/TAN ■ HBCI mit den Sicherheitsmedien ● Diskette ● VR-NetWorld Card (personalisiert) ● VR-NetWorld Card basic (unpersonalisiert) ● DES-Chipkarte der Sparkasse (personalisiert oder unpersonalisiert) ● BdB-Chipkarten (Chipkarten der dem BdB - Bundesverband deutscher Banken- angeschlossenen Kreditinstitute)
3.	Erweiterung des HBCI-Sicherheitsmedium Chipkarte Der Bankverbindungsmanager wurde umfangreich überarbeitet. Erweitert wurden die Sicherheitsmedien um: ■ VR-NetWorld Card basic (unpersonalisierte RSA Chipkarte) Diese Chipkarte kann mit 5 verschiedenen Bankverbindungen beschrieben werden ■ BdB-Chipkarten Es können die Chipkarten der dem BdB - Bundesverband deutscher Banken- angeschlossenen Kreditinstitute verwendet werden. **Wichtig:** Bei der Ersteinrichtung wird bei beiden Chipkarten eine initiale PIN benötigt. Bitte beachten Sie hierzu folgende Informationen *HBCI / FinTS-Abfrage Initiale PIN (S. 273)*.
4.	Verbessertes Handling für Sicherheitsmedien. Das Handling bei auslaufenden (VR-NetWorld Card) oder defekten Sicherheitsmedien wurde weiter verbessert: ■ Die Sperrung von Diskette oder Chipkarte ist ohne das Vorliegen des original Sicherheitsmediums möglich. ■ i.d.R. können Sicherheitsmedien von fusionierten Kreditinstituten trotz Änderung der BLZ oder Kontonummer weiter verwendet werden.
5.	Skonto- und Mehrwertsteuerberechnung. In den Zahlungsverkehrsaufträgen kann eine automatische Skonto- und Mehrwertsteuerberechnung genutzt werden.

Nummer	Änderung
	Die berechneten Werte können an den Verwendungszweck angehängt und damit übertragen werden.
6.	Erweiterung des HBCI-Geschäftsvorfalls Saldenabfrage HKSAL. Kontoarten, für welche die Kreditinstitute einen Saldo anbieten, können über den HBCI-Geschäftsvorfall HKSAL den Saldo abrufen (relevant für Kontoarten wie Sparkonto, Termingeldkonto u.s.w).
7.	Erweiterung der Ansicht Kontoübersicht (Obligoübersicht). Die Kontoübersicht wurde weiter ausgebaut. So wird künftig jedem Konto eine Kontoart zugeordnet. Bei HBCI werden größtenteils die Konten über die upd (User Parameter Datei) automatisch eingerichtet; in diesem Fall wird die Kontoart automatisch ermittelt und zugeordnet. Bei der manuellen Kontoanlage wird die Kontoart 'Kontokorrent' vorbelegt und kann jederzeit geändert werden. Daneben können die Konten mit individuellen Konto-Kategorien versehen werden. In der Ansicht 'Kontoübersicht' können sämtliche Konten nach den Kriterien Kontoart und Konto-Kategorie gruppiert werden. Zu jeder Gruppe werden die entsprechenden Salden angezeigt. Der Anwender entscheidet, ob ein Konto zur Summenberechnung herangezogen wird oder nicht.
8.	Ausbau der Multibankenfähigkeit HBCI-Sonderlösungen werden berücksichtigt: ■ einige Kreditinstitute liefern für unterschiedliche Kontoarten eine gleichlautende Kontonummer; diese werden nun in VR-NetWorld Software als separate Konten geführt. ■ Dresdner Bank und HypoVereinsbank erwarten für administrative Geschäftsvorfälle die Bankleitzahl der Hauptstelle und für die produktiven Geschäftsvorfälle die Bankleitzahl der jeweiligen Filiale. Durch diese Maßnahme werden nun u.a. folgende Banken zusätzlich unterstützt: ■ Dresdner Bank, ■ HypoVereinsbank, ■ Oldenburgische Landesbank AG.
9.	DFÜ-Erweiterungen Die Kommunikation über einen Proxyserver (Einstellungen Proxy-Server) wird ermöglicht.
10.	Erweiterung der Auswertungsfunktionen Bei den Auswertungen von Umsatzinformationen werden Summen gebildet.
11.	Freigabe Windows XP Professional Edition

Nummer	Änderung
	Mit dieser Version ist die Freigabe für Windows XP Professional Edition erteilt worden; diese Freigabe bezieht sich ausschließlich auf VR-NetWorld Software und nicht auf die angebundenen Chipkartenleser. Damit ist VR-NetWorld Software für folgende Betriebssysteme freigegeben: ■ Windows 95 ■ Windows 98 ■ Windows ME ■ Windows 2000 ■ Windows NT ab 4.0 ■ Windows XP Home Edition ■ Windows XP Professional Edition
12.	Sonstiges: ■ Numerische Empfängerkontonummer Bei der Erfassung von Inlandsverkehrsaufträgen werden die Empfängerkontonummern ausschließlich numerisch zugelassen; für Auslandszahlungsverkehrsaufträge sind weiterhin alphanumerische Kontonummern gestattet. ■ Aktualisierung Bankleitzahlenbestand und Gatewaybestand Der aktuelle Bankleitzahlenbestand der Bundesbank wurde eingebunden; Änderungen der Gatewayseiten für die PIN/TAN-Dialogdateien wurden berücksichtigt. ■ Beim Programmstart ist der Tree 'Reports' eingeklappt. ■ **Wichtig:** Nach dem Update einer installierten Version 1.20 oder bei der Verwendung älterer Datensicherungen ist u.U. das Synchronisieren der HBCI-Bankverbindungen nötig. Für die Konten der betroffenen Bankverbindungen können vor dem Synchronisieren keine Aufträge erfasst werden.

Version 1.36

Nummer	Änderung
1.	Historische Umsätze Vereinzelt wird von Banksystemen nach der Umsatzabholung dieser Bestand gelöscht und steht für eine erneute Abholung nicht mehr zur Verfügung. Dieser Umstand konnte dazu führen, dass historische Daten gelöscht wurden und nur die aktuellsten Umsätze aufbereitet wurden. Die historischen Umsätze bleiben nun erhalten.
2.	T-Online Decoder 5.0 Wird der T-Online Decoder 5.0 vor dem Absetzen eines Onlinevorgangs (manuell) gestartet, kann die Verbindung aus VR-NetWorld Software nicht einwandfrei beendet werden, obwohl dies in den Optionen so gesteuert ist. Es handelt sich um einen Fehler im T-Online Decoder 5.0; wir

Nummer	Änderung
	empfehlen Ihnen, nach jeder VR-NetWorld Software-Sitzung den T-Online Decoder 5.0 manuell zu beenden.
3.	Nutzung mehrerer Chipkarten Werden für einen Übertragungsvorgang mehrere Chipkarten benötigt, wird der Anwender mit einem eigenen Hinweisfenster darauf hingewiesen, für welche Kontoverbindung die Chipkarte einzulegen ist. Bisher wurde der Hinweis im Auftragsausführungsfenster ausgegeben und konnte übersehen werden.
4.	Endsaldo Abhängig vom Kreditinstitut konnte es dazu kommen, dass in der Zeit der Tagesabschlussarbeiten in den Banksystemen entweder kein oder ein nicht aktueller Endsaldo angezeigt wurde; nun werden diese wieder korrekt aufbereitet.
5.	Ausdruck Kontenübersicht Die Salden wurden nur ausgedruckt, wenn die einzelnen Konten im Tree geöffnet waren; Ausdruck ist nun komplett.
6.	Import aus anderen Zahlungsverkehrsprogrammen Teils liefern Zahlungsverkehrsprogramme beim Import nach VR-NetWorld Software 10-stellige Bankleitzahlen und/oder 17-stellige Kontonummern, die nicht spezifikationsgerecht sind. Dies führte zu einer nicht korrekten Aufbereitung des importierten Datenbestandes; beim Import wird dieser Umstand nun berücksichtigt.
7.	Benutzeranmeldung Unter bestimmten Umständen führte die Löschung eines Mandanten dazu, dass sich Benutzer nicht mehr in VR-NetWorld Software anmelden konnten; die Anmeldung ist nun korrekt.
8.	Aktualisierung nach einem T-Online Decoder- Abbruch Ein undefinierter Abbruch des T-Online Decoders während einer Übertragung konnte dazu führen, dass bei der folgenden Aktualisierung ein oder mehrere nicht ausgewählte Konten aktualisiert wurden; nach einem T-Online Decoder-Abbruch erfolgt nun die Aktualisierung korrekt.

Version 1.35

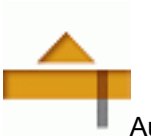
Nummer	Änderung
1.	Reduzierung der PIN - Eingabe Bisher erfolgte die PIN - Eingabe je Konto und je Geschäftsvorfall. Ab der Version 1.35 wird die PIN nicht mehr für jedes Konto, sondern für eine Bankverbindung angefordert.

Nummer	Änderung
	Detailinformationen erhalten Sie unter *Anzahl PIN-Eingaben (S. 221)*. In diesem Zusammenhang wurde unter EXTRAS > EINSTELLUNGEN > AUFTRÄGE die Steuerung 'Umsätze mit Aufträgen abfragen' aktiviert. Viele Kreditinstitute buchen die angelieferten Zahlungsverkehrsaufträge sofort. Es ist jedoch nicht in jedem Fall sichergestellt, dass bei der anschließenden automatischen Umsatzaktualisierung diese Buchungen bereits berücksichtigt sind. In diesem Fall holen Sie den Umsatzbestand nach der Auftragsausführung ab; aktivieren Sie hierzu 'erst nach der Auftragsausführung abfragen'. Dieser Vorgang benötigt eine zusätzliche PIN - Eingabe.
2.	Anbindung von PIN/TAN (T-Online) - Dialogen über TCP/IP Bisher waren PIN/TAN - Dialoge nur über den Zugang mittels T-Online möglich. Mit dieser Version werden Banken unterstützt, die einen sogenannten Cat - Server (InterCEPT/S) einsetzen. Der Vorteil für den Anwender ist, dass dieser nicht mehr den T-Online - Decoder nutzen muss, sondern unabhängig davon über jeden beliebigen Provider die Verbindung aufbauen kann. Wir empfehlen Ihnen als Internetzugang 'VR-Web', den Online-Dienst der Volksbanken Raiffeisenbanken. Einfach surfen für nur 1, 3 Cent/Min (Stand: August 2003), ohne Grundgebühr. Weitere Informationen erhalten Sie unter *VR-WEB Informationen (S. 299)*. Die bisher gültigen PINs und TAN - Bögen können weiter genutzt werden. Wird weiterhin der T-Online - Decoder eingesetzt, so wird für die Übertragung künftig nicht mehr der herkömmliche Classic - Dialog (Btx) verwendet, sondern die Verbindung über TCP/IP (Internet). Diese Möglichkeit gibt es nur für die Bankverbindungen, die bisher den Dialog RWG, Fiducia und RBGGENOS genutzt haben. Nach der Neuinstallation oder dem Einspielen des Online - Updates werden diese Dialogdateien automatisch auf 'Direkter Zugang über TCP/IP' umgestellt. Die Umstellung erfolgt in den Einträgen der entsprechenden Bankverbindungen. Im Bedarfsfall kann diese Steuerung deaktiviert werden (Bankverbindung bearbeiten), um wieder zum Classic - Dialog zurückzukehren.
3.	Weitere Verbesserungen: ■ Performanceverbesserung Es wurden Performanceverbesserungen im Zusammenhang mit der Auftragsbearbeitung und Auftragsausführung im Ausgangskorb durchgeführt. ■ DTA für Dauerüberweisung und Dauerlastschrift möglich Für fällige Dauerüberweisungen und Dauerlastschriften (programmverwaltet) ist es nun möglich, eine DTA-

Nummer	Änderung
	Diskette zu erstellen. ■ Aktualisierung Gatewayseiten für PIN/TAN (T-Online) Aktuelle Änderungen wurden berücksichtigt. ■ Erweiterter Verbindungstest Unter EXTRAS > EINSTELLUNGEN > DFÜ-EINSTELLUNGEN wurde der Punkt 'erweiterten Verbindungstest durchführen' aufgenommen. Das Programm testet intern, ob technisch eine Verbindung überhaupt möglich ist. ■ Druckausgabe des Tagessaldo / Saldo pro Buchung Die aufbereitete Bildschirmanzeige kann nun ausgedruckt werden. ■ Wechsel einer auslaufenden VR-NetWorld-Card In der Bankverbindungsbearbeitung kann eine bisher verwendete Chipkarte durch eine neue ersetzt werden. Besonders wichtig ist diese Funktionalität in Hinblick auf das Auslaufen der ersten VR-NetWorld-Cards zum Jahresende 2003. ■ Einschränkung der Umsatzanzeige Die programminterne Anzeige der Umsätze kann nun auch auf 1, 7 oder 14 Tage gestellt werden. Dies ist wichtig, wenn für diesen Zeitraum neben den Umsätzen auch der Tagessaldo / Saldo pro Buchung aufbereitet werden soll. Diese Einstellung kann unter EXTRAS > EINSTELLUNGEN > ANZEIGE geändert werden.
4.	Fehlerbereinigung: ■ Stornobuchung nicht korrekt Unter Umständen wurde eine als Storno gekennzeichnete Buchung in der Umsatzanzeige nicht richtig aufbereitet; dieser Fehler ist behoben worden. ■ Automatischer Verbindungsaufbau Unter bestimmten Konstellationen kam es beim Programmstart zum automatischen Verbindungsaufbau ins Internet. Dieses Problem ist bereinigt. ■ Fehlerhafte Schlüsseleinreichung bei einer VR-NetWorld-Card Teilweise wurde nach dem nicht erfolgreichen ersten Schlüsselaustausch der Status auf der VR-NetWorld-Card verändert. Dieser Fehler ist behoben worden. ■ Fehlerhafte Saldenanzeige Unter Umständen wurden aktuelle Umsätze nicht in der Saldoanzeige berücksichtigt. Der Fehler ist bereinigt.

Version 1.30

Nummer	Änderung
1.	Assistentenunterstützung Nach einer Neuinstallation von VR-NetWorld Software wird automatisch ein Einrichtungsassistent gestartet, der den

Nummer	Änderung
	Anwender von der Einrichtung der Bankverbindung bis zur ersten Umsatzaktualisierung führt. Folgende Einzelschritte werden aufgerufen: ■ Einrichtung der DFÜ, ■ Import aus anderen Zahlungsverkehrsprogrammen, ■ Anlage von Mandanten, ■ Einrichtung des Benutzers Supervisor und weitere Benutzern, ■ Anlage von Bankverbindung und Kontoverbindung und ■ die erste Umsatzaktualisierung.
2.	Erweiterung Ausgangskorb Neben dem bisher bekannten Ausgangskorb kann eine weitere Untergliederung in separat ausführbare Ausgangskörbe genutzt werden: Ausgangskorb für Konto1, Ausgangskorb für Konto2, Ausgangskorb für Konto... Ausgangskorb (aktiv) Alle aktiven Aufträge  Ausgangskorb (inaktiv) Alle inaktiven Aufträge Ausgangskorb (Soll) Alle Überweisungsaufträge

Nummer	Änderung
	Ausgangskorb (Haben) Alle Lastschriftaufträge
3.	Tagessaldo / Saldo pro Buchung In der Umsatzübersicht können optional die Salden pro Buchungstag oder pro Buchung angezeigt werden. Es handelt sich in diesem Fall nicht um von Ihrer Bank gemeldete Salden, sondern um Salden, die durch das Programm berechnet werden. Sie finden diese Funktion im Menü EXTRAS > EINSTELLUNGEN > ANZEIGE.
4.	Dauerlastschrift Neben den bekannten Dauerüberweisungen sind nun auch Dauerlastschriften möglich. Diese werden jeweils durch die Anwendung verwaltet.
5.	Variabler Verwendungszweck In den Zahlungsverkehrsformularen gibt es die Möglichkeit, in den Verwendungszweckzeilen Variablen zu setzen, welche zur Ausführung einen variablen Text setzen. Beispiel: Eingabe: Miete für @MONAT@ @JJJJ@ Ergebnis: Miete für Juli 2003 Weitere Informationen erhalten Sie unter: ■ *Variable Verwendungszweck (S. 253)*
6.	Sammlerauflösung Einzelaufträge für in VR-NetWorld Software erfasste und übertragene Sammelausführungen werden automatisch beim jeweiligen Konto aufbereitet und sind jederzeit abrufbar. Daneben kann in der Umsatzübersicht zu dieser Buchung eine manuelle Zuordnung der Einzelaufträge durchgeführt werden.
7.	Ausblenden von UPD - Konten Konten, die vom Kreditinstitut über UPD gemeldet und automatisch in VR-NetWorld Software eingerichtet wurden, können nun manuell ausgeblendet werden, wenn diese nicht für die Verwaltung im Programm vorgesehen sind.
8.	Einschränkung von Geschäftsvorfällen Über die Kontobearbeitung können für das jeweilige Konto aktivierte Geschäftsvorfälle deaktiviert werden.
9.	Einbau neuer HBCI - Kernel Der HBCI - Kernel bildet das Bindeglied zwischen VR-

Nummer	Änderung
	NetWorld Software und den verschiedenen Kreditinstituten für das Übertragungsverfahren HBCI. Mit der vorliegenden Programmversion von VR-NetWorld Software kommt ein neuer Kernel zum Einsatz.
10.	Anbindung T-Online 5.0 Der kürzlich von T-Online ausgelieferte neue Decoder (Version 5.0) kann genutzt werden.
11.	Druck Ausgangskorb Die Inhaltsübersicht der verschiedenen Ausgangskörbe kann gedruckt werden.
12.	Banken Sonderbehandlung bei HBCI Bei einigen Kreditinstituten sind Besonderheiten beim Synchronisieren zu beachten u.a. bei Deutsche Bank 24 und Dresdner Bank. Durch die Angabe von betroffenen Bankleitzahlen unter Menü EXTRAS / BANKEN / SONDERFÄLLE FÜR HBCI (siehe auch *Banken Sonderfälle HBCI / FinTS (S. 26)*) können diese in der VR-NetWorld Software verwendet werden.

Version 1.26

Nummer	Änderung
1.	Bei dem Übertragungsverfahren HBCI kann es unter Umständen zu Problemen kommen, wenn ein Kreditinstitut über die UPD (UserParameterDaten) Konten meldet, die automatisch in der VR-NetWorld Software angelegt werden. Bis zur Version 1.25 war es nicht möglich, weitere Konten für diese Bankverbindung manuell anzulegen. Mit dieser Version ist es nun möglich, weitere Konten manuell einzurichten, sollte die automatische Kontenanlage nicht vollständig sein. Bitte beachten Sie, dass nur das Löschen manuell eingerichteter Konten möglich ist. Eine erweiterte Funktionalität wie z.B. das Deaktivieren von automatisch angelegten Konten wird voraussichtlich mit der Version 1.30 ermöglicht.

Version 1.25

Nummer	Änderung
1.	Erweiterung der Export- und Importschnittstelle Umsatzdaten, Überweisungen, Lastschriften, Daueraufträge und Kontakte können komfortabel über die Formate CSV, HTML, Excel 2000, dBase III, dBase IV, Access 97, Access 2000 und MT940 (nur Umsatzdaten) exportiert werden. Der zu exportierende Inhalt kann detailliert über

Nummer	Änderung
	sogenannte Vorlagen definiert werden, oder es wird eine gefilterte Ansicht direkt exportiert (dies ist auch über das Kontextmenü möglich).Der Import wurde um die Möglichkeit erweitert, Umsatzdaten im Format MT940 einzulesen.
2.	Erweiterung der DTA-Funktionalität Die Bearbeitung von DTA-Dateien wurde umfangreich erweitert. Es ist möglich, vorhandene DTA-Dateien zur Weiterverarbeitung zu importieren oder zur Übertragung in den Ausgangskorb einzustellen. Desweiteren können DTA-Disketten erstellt, Begleitzettel nachträglich gedruckt, Diskettenlabels gedruckt und DTA-Disketten dupliziert werden, Disketten angezeigt oder geprüft werden, wobei in diesem Zusammenhang kleinere Fehler berichtigt werden.
3.	Integration eines komfortablen DFÜ-Managers Integration eines gesonderten DFÜ-Managers, der es auf Wunsch ermöglicht, eine über das Programm automatisch aufgebaute Verbindung nach Abschluss der Übertragung zu beenden. Ebenfalls kann eine manuell aufgebaute Verbindung automatisch beendet werden. Weitere Funktionen (z.B. Proxy-Steuerung und Unterstützung der Einwahl über die AOL-Software) folgen in der nächsten Version.
4.	Temporäre Umgehung der URL oder IP-Adresse für HBCI-Sicherheitsmedium Es ist nun möglich, eine URL oder IP-Adresse für die HBCI-Sicherheitsmedien 'Diskette' oder 'Chipkarte' zu ändern, ohne diese tatsächlich auf dem Medium zu ändern.
5.	Überarbeitung der Ausgabe 'Ausdruck vor dem Senden' Die Aufstellung der zum Versand anstehenden Aufträge wurde komplett überarbeitet.
6.	Hinweis auf Entfernen des Sicherheitsmediums Nach Abschluss einer HBCI-Übertragung und beim Beenden des Programms wird der Anwender auf ein eventuell noch eingelegtes Sicherheitsmedium hingewiesen.
7.	Neuer Bankleitzahlen-Bestand Aktualisierung des Bankleitzahlen-Bestandes mit Gültigkeit ab Dezember 2002. Zusätzlich wurden die Gatewayseiten für das Übertragungsverfahren PIN/TAN (T-Online) aktualisiert.

Version 1.20

Nummer	Änderung
1.	Optische Hervorhebung neuer Umsätze Neu abgeholte Umsatzdaten werden gesondert hervorgehoben und erleichtern somit das Auffinden neu abgeholter

Nummer	Änderung
	Umsätze.
2.	Auswertungen Ein Auswertungsassistent ermöglicht die komfortable und umfangreiche Filterung der Umsatz- und Zahlungsverkehrsdaten. Die selektierten Daten werden in einem gesonderten Fenster angezeigt und können separat gedruckt werden.
3.	Zusammenfassung der Daueraufträge Änderungen eines Auftrags werden automatisch dem Ursprungsauftrag zugeordnet und in der Windows-gewohnten Baumstruktur dargestellt.
4.	Zahlungsaufträge vor dem Senden drucken Eine Zusammenfassung der fälligen und zur Sendung vorbereiteten Zahlungsaufträge kann nun vor dem Versand ausgedruckt werden.
5.	Technische Protokollierung Es werden alle Sendevorgänge über HBCI und T-Online protokolliert. Die Protokolle können über einen Protokollmanager ausgewählt werden. Zudem ist es im Supportfall möglich, die Sendeprotokolle mit frei wählbaren Informationen zur verwendeten Computerkonfiguration (z.B. Prozessor, Speicher, Betriebssystem, usw.) auszudrucken oder zu speichern.
6.	Bankfachliche Protokollierung (HBCI) Mit der Version 1.2 kann das Statusprotokoll abgerufen werden. Jeder über die VR-NetWorld Software versandte Zahlungsauftrag erhält einen Verarbeitungsstatus zugewiesen, der bei der Kontoaktualisierung automatisch abgeglichen wird. Mögliche Stati sind: ■ angenommen, ■ ausgeführt, ■ fehlerhaft, ■ zurückgestellt, ■ unbekannt. Eine nachträgliche manuelle Änderung ist möglich.
7.	Alternativverfahren PIN/TAN (T-Online) Die Übertragungswege wurden um das BTX- PIN/TAN Verfahren mit dem T-Online Decoder erweitert.
8.	Freigabe Windows XP Mit dieser Version ist die Freigabe für Windows XP (Home Edition) erteilt worden. Damit ist die VR-NetWorld Software für folgende Betriebssysteme freigegeben: ■ Windows 95 ■ Windows 98

Nummer	Änderung
	■ Windows ME ■ Windows 2000 ■ Windows NT ab 4.0 ■ Windows XP (Home Edition)
9.	Sonstiges: Aktualisierung des BLZ-Bestandes.

Version 1.11

Nummer	Änderung
1.	Das Konto des Auftraggebers von Aufträgen im Ausgangskorb kann jetzt geändert werden.
2.	Die Spaltendarstellung der verschiedenen Übersichten kann jetzt individuell für jeden Benutzer festgelegt werden.
3.	Die Empfängerlisten (Zahlungspflichtiger / - empfänger) werden nach Mandanten getrennt gespeichert.
4.	In den Zahlungsverkehrsvordrucken sind auch nachgeordnete Bankverbindungen eines gespeicherten Empfängers wählbar.
5.	In DTA exportierte Aufträge werden durch ein eigenes Symbol gekennzeichnet.
6.	Die Symbole für den Status der Bankverbindung sind geändert worden, so dass sie auch bei schlechter Farbauflösung unterscheidbar sind.
7.	Aktualisierung des Bankleitzahlenbestandes vom 4. März 2002.
8.	Es wurden folgende Fehler behoben: ■ Konflikt mit T-Online 4.0 bereinigt ■ Problem bei der Zuordnung einiger VR-NetWorld - Karten behoben ■ Textschlüssel bei BZÜ - Überweisungen wieder änderbar ■ Probleme mit Daueraufträgen wurden behoben ■ Vereinzelte Fehler bei der Umsatzdarstellung wurden beseitigt ■ Eingabe BLZ 00000000 ist nicht mehr möglich ■ Weitere kleine Fehler sind zusätzlich bereinigt worden.

Version 1.10

Nummer	Änderung
1.	Euroumstellung Ab dem 1.1.2002 ist es nicht mehr möglich, Zahlungsaufträge in DM zu erstellen. Sollten noch Aufträge in DM vor-

Nummer	Änderung
	liegen, die Sie noch nicht verschickt haben, werden Sie darauf hingewiesen. Um Ihnen die Umrechnung zu erleichtern, verfügt VR-NetWorld Software ab dieser Version auch über eine entsprechende *Umrechnungsfunktion (S. **Fehler! Textmarke nicht definiert.**)*, die Sie jederzeit aufrufen können.
2.	Import aus Home cash 6.0 / PROFI cash 6.0 Die *Importschnittstelle (S. 78)* wurde um die genannten Produkte erweitert.
3.	Erweiterung um die DES-Chipkarte der Sparkassenorganisation Im Regelfall ist die personalisierte Chipkarte (Benutzerkennung bereits gespeichert) der Sparkassenorganisation einsetzbar. Die nicht personalisierte Chipkarte (Benutzerkennung noch nicht gespeichert) befindet sich im Betastadium und kann unter Umständen zu Problemen führen. Aus diesem Grund kann keine Gewähr für den einwandfreien Funktionsablauf gegeben werden.
4.	Autom. Protokollierung der HBCI-Verbindung Um die Fehlersuche bei HBCI-Transaktionen zu erleichtern, wurde die Option im Menü EXTRAS / EINSTELLUNGEN / AUFTRÄGE aktiviert. Sollten Sie dies nicht wünschen, deaktivieren Sie diesen Eintrag wieder.
5.	Autom. Übernahme von Empfängerdaten bei Auftragsspeicherung Mit dem Update wird die Option im Menü EXTRAS / EINSTELLUNGEN / ERWEITERTE EINSTELLUNGEN - 'Adressdaten eines erfassten Geschäftsvorfalls speichern' aktiviert.
6.	Freigabe für Windows ME VR-NetWorld Software kann unter Windows Millennium Edition betrieben werden. Damit ist die VR-NetWorld Software für folgende Betriebssysteme freigegeben: ■ Windows 95 ■ Windows 98 ■ Windows ME ■ Windows 2000 ■ Windows NT ab 4.0
7.	Folgende Fehler wurden korrigiert ■ Installation und Deinstallation wurden überarbeitet ■ Kontonamen, die sich nur in Groß-/Kleinschreibung unterscheiden sind möglich ■ mehrere Probleme beim Import aus Fremdprogrammen behoben ■ Problem beim Einstellen der Ausführungstage von

Nummer	Änderung
	Daueraufträgen behoben ■ Fehler bei der Auswertung der Bankparameterdaten behoben ■ Problem bei der Einrichtung von Konten der Commerzbank behoben ■ Fehler bei der Saldenwährung im Umsatzausdruck behoben ■ ein Problem beim Hinzufügen neuer Kartenleser unter WinNT wurde behoben.

Glossar

A

Adressbuch

Im Adressbuch sind die Zahlungsempfänger/Zahlungspflichtigen mit den relevanten Zahlungsverkehrsdaten abgespeichert.

Ausgangskorb

Im Ausgangskorb stehen alle noch nicht ausgeführten Aufträge. Aus dem Ausgangskorb heraus können die Zahlungsverkehrsvorgänge gesendet werden. Es können alle Aufträge jederzeit bearbeitet werden.

B

BZÜ-Überweisung

Bei der BZÜ-Überweisung wird Ihnen vom Empfänger der Überweisung die erste Verwendungszweckzeile vorgegeben. Sie ist immer eine 19-stellige Zahlenkombination. Eine BZÜ-Überweisung erstellen Sie durch Wahl des Textschlüssels 67.

Benutzer

Jeder Anwender der mit VR-NetWorld Software arbeiten will, wird als Benutzer angelegt und meldet sich mit diesem Benutzernamen und seinem Kennwort an.

Empfehlung: bei der Anlage eines neuen Benutzers hat der Supervisor für diesen ein neues Kennwort vergeben. Sicherheitshalber sollte jeder Benutzer beim Erstzugang ein neues Kennwort vergeben.

BPD (HBCI / Fin TS)

Die **B**ank **P**arameter **D**atei wird vom Kreditinstitut an VR-NetWorld Software übertragen. In der BPD lassen sich bankindividuelle Steuerungen vornehmen. Beispielsweise teilt die Bank darin mit, ob eine terminierte Überweisung oder ein kreditinstitutsverwalteter Dauerauftrag zugelassen sind. Ein Abgleich der von der Bank gelieferten BPD mit der im Programm gespeicherten BPD findet bei jeder Online-Transaktion statt.

BIC

Über den BIC (Bank Identifier Code) sind Banken eindeutig innerhalb des SWIFT - Netzes definiert und erreichbar. Der BIC setzt sich zusammen aus einem 4-stelligen frei wählbaren Bankcode (z.B. GENO), einem 2-stelligen Ländercode (z.B. DE), einem 2-stelligen lokalen Code (z.B. Stadtbezeichnung Frankfurt=FF) und einem 3-stelligen Branchencode (z.B. Bankfilialbezeichnung). **Beispiel:** Augustabank Augsburg: GENO DE F1 AUB

C

CEPT

CEPT (Europäische Konferenz der Verwaltung für Post und Fernmeldewesen) ist ein europaweiter von 26 europäischen Staaten beschlossener gemeinsamer Standard für Bildschirmtext.

Chipkarte (HBCI / Fin TS)

Neben der Diskette ist die Chipkarte als HBCI / FinTS - Sicherheitsmedium möglich. VR-NetWorld Software unterstützt die VR-NetWorld Card der Genossenschaftsbanken und sowohl die personalisierte wie auch die nicht personalisierte Chipkarte der Sparkassenorganisation. Bitte beachten Sie, dass bei mehrmaliger PIN-Falscheingabe (bei der VR-NetWorld Card 3x) die Chipkarte gesperrt ist, und eine neue Karte zu beantragen ist.

Chipkartenleser

VR-NetWorld Software unterstützt Chipkartenleser der Klasse 2 und höher.

D

DTA Datenträgeraustausch

Neben dem Übertragungsverfahren HBCI / FinTS bietet das Programm die Möglichkeit, Zahlungsverkehrsdaten auf Diskette zu speichern, und diese bei der Bank zur Verarbeitung einzureichen. Grundvoraussetzung hierfür ist, dass zwischen dem Kunden und der Bank die 'Sonderbedingung für den Datenträgeraustausch' geschlossen wurde.

F

Freischaltung (HBCI / Fin TS)

Nach dem Schlüsselaustausch mit Ihrer Bank, geben Sie Ihren unterschriebenen INI-Brief an Ihre Bank weiter. Informieren Sie sich bitte bei Ihrer Bank, wie die Zuleitung des INI-Briefs erfolgen muss.

Erst mit Ihrem INI-Brief kann Ihre Bank Ihre Benutzerkennung freischalten und damit Ihr Konto für HBCI / FinTS-Transaktionen zulassen.

G

Gläubiger-Identifikations-nummer (creditor identifier)

Möchten Sie als Kunde Lastschriften einreichen, reichte bisher eine entsprechende Vereinbahrung mit Ihrer Bank aus.

Für die Einreichung von EURO-Lastschriften (SEPA) reicht eine entsprechende Vereinbarung alleine nicht mehr aus. Jeder Lastschrifteinreicher benötigt einen so genannten 'creditor identifier' (Gläubiger-Identifikationsnummer) um am SEPA-Lastschriftverfahren teilnehmen zu können.

Diese Nummer identifiziert den Lastschrifteinreichenden eindeutig und wird in der gesamten Prozesskette bis zum Zahlungspflichtigen durchgereicht.

Die Vergabe des 'creditor identifier' erfolgt in Deutschland zentral über die Deutsche Bundesbank.

Ihre Bank unterstützt Sie gerne bei der Beantragung.

H

Hashwerte (HBCI / FinTS)

Die Hashwerte sind ein wichtiger Sicherheitsfaktor von HBCI / FinTS. Über diese Zahlenkombination können Sie prüfen, ob die erhaltenen Schlüssel tatsächlich von Ihrer Bank stammen.

Im Gegenzug kann durch Ihre Hashwerte die Bank sicher sein, die Schlüssel mit Ihnen ausgetauscht zu haben.

HBCI / FinTS

HomeBanking Computer Interface -HBCI- ist der vom Zentralen Kreditausschuß (siehe: ZKA) beschlossene und für alle Bankengruppen verpflichtend umzusetzende nationale Bankenstandard für das Homebanking. Dieser Standard wurde 1996 erstmals veröffentlicht.

Das Ziel ist es, dem Bankkunden einheitliche Schnittstellen für die unterschiedlichen Kreditinstitute anzubieten. Damit soll es dem Bankkunden erleichtert werden, beispielsweise den Zahlungsverkehr an die verschiedenen Kreditinstitute über eine Zahlungsverkehrssoftware anzuliefern oder Umsatzbestände abzurufen; erreicht werden soll damit die Multibankfähigkeit mit der höchst möglichen Sicherheit.

Die Marktanforderungen wurden sukzessive in den Standard eingearbeitet. 2002 wurde der Nachfolgestandard FinTS (Financial Transaction Service) veröffentlicht.

Aktuelle Informationen zum Thema HBCI / FinTS erhalten Sie unter der folgenden Internetadresse: www.hbci-zka.de

I

INI-Brief (HBCI / FinTS)

Der INI-Brief ist ein wichtiger Sicherheitsfaktor in HBCI / FinTS. Er ermöglicht die einwandfreie Identifikation der ausgetauschten Schlüssel. Der INI-Brief der Bank wird Ihnen von Ihrer Bank ausgehändigt. Den bei Ihnen gedruckten INI-Brief, den INI-Brief des Kunden, leiten Sie unterschrieben an die Bank weiter.

IBAN

Die IBAN (**I**nternational **B**ank **A**ccount **N**umber) ist eine maximal 34-stellige Kennung, die jedes Konto in den teilnehmenden europäischen Ländern eindeutig identifiziert. Die IBAN wird durch die Zusammenstellung von Kontonummer und Bankleitzahl (oder der jeweils landestypischen Entsprechung) und der jeweiligen Landeskennung ergänzt und durch eine Prüfziffer abgesichert. Die Länge der IBAN kann von Land zu Land unterschiedlich sein.

K

Kennwort

Durch das Kennwort wird der Programmzugang zu VR-NetWorld Software für jeden angelegten Benutzer individuell geschützt.

M

Mandant

VR-NetWorld Software ist 'mandantenfähig'. Das bedeutet für Sie, dass verschiedene Konten oder Kontengruppen getrennt in VR-NetWorld Software verwaltet werden können.

Mandat

Die Grundlage einer EURO-Lastschrift muss immer ein Mandat des Zahlungspflichtigen sein, das Sie als Zahlungsempfänger zum Einzug berechtigt.

Zu diesem Mandat müssen Sie bei der Erfassung einer EURO-LASTSCHRIFT (SEPA) verschiedene Angaben machen.

P

PIN (HBCI / FinTS)

Die PIN ist eine **P**ersönliche **I**dentifikations **N**ummer (personal identification number) und wird bei HBCI / FinTS benötigt, um den Zugriff auf das Sicherheitsmedium zu schützen. Bei der Ersteinrichtung ist u.U. eine PIN-Änderung (Zwangs-PIN-Änderung) mit Eingabe einer TAN nötig.

S

SEPA (Single Euro Payments Area)

Zur vollständigen Schaffung des europäischen Binnenmarktes werden ab Anfang 2008 sukzessive europaweit einheitliche Standards für Überweisungen, Lastschriften sowie Kartenzahlungen umgesetzt. Der Zahlungsverkehr in Europa wird damit einfacher und schneller.

- Europa wird zum Binnenmarkt

  Als Kunden der Volksbanken Raiffeisenbanken profitieren Sie von Anfang an von SEPA. Die Schaffung des einheitlichen Euro-Zahlungsverkehrsraumes ist Teil der Umsetzung des Binnenmarktes. Ein entscheidender Schritt dahin war die Euro-Bargeldeinführung 2002. In Deutschland gibt es außerdem seit 2003 die EU-Standardüberweisung.

  Auch die VR-BankCard (mit dem Maestro-Logo) wird bereits in vielen anderen EU-Ländern breitflächig akzeptiert.
- Einheitliche Verfahren für Europa

  Der von der europäischen Kreditwirtschaft 2002 gegründete europäische Zahlungsverkehrsrat - EPC (European Payments Council) - hat deshalb einheitliche Standards und Regelungen für europäische Überweisungen, Lastschriften sowie Kartenzahlungen entwickelt und verabschiedet.

Sicherheitsmedium (HBCI / FinTS)

Als Sicherheitsmedium werden, abhängig von Ihrer Bank, für HBCI / FinTS-Transaktionen eine Diskette oder die Chipkarte verwendet. Auf dem Sicherheitsmedium sind die Schlüssel abgespeichert.

Wenn Ihre Bank die Diskettenlösung unterstützt, wird der Schlüssel von Ihnen in VR-NetWorld Software erzeugt und als geschützte Datei auf einer von Ihnen bereitgehaltenen Diskette abgespeichert.

Bei der Chipkartenlösung erhalten Sie die Chipkarte immer von der Bank. Sie benötigen dafür als zusätzliche Hardware einen Chipkartenleser.

Supervisor

Der Supervisor ist ein immer vorhandener Benutzer. Er kann nicht gelöscht werden. Der Supervisor hat sämtliche Rechte im Programm.

Synchronisieren (HBCI / FinTS)

Um Bankverbindungen nutzen zu können, muss ein einmaliger Informationsaustausch zwischen VR-NetWorld Software und Ihrem Kreditinstitut stattfinden. Jede Bankverbindung muss synchronisiert sein. Sie erkennen eine synchronisierte Bankverbindung an einem grünen Haken in der Übersicht [Bankverbindungen]. Dies gilt in jedem Fall für das Sicherheitsmedium Diskette. Wird eine neue, noch nicht initialisierte Chipkarte eingerichtet, so erhält der Status automatisch den grünen Haken. Eine bereits anderweitig verwendete Chipkarte muß wie die Diskette synchronisiert werden; erst danach erhält der Status den grünen Haken.

Statusprotokoll (HBCI / FinTS)

Werden von Ihrer Bank HBCI / FinTS-Aufträge nicht sofort ausgeführt, sondern zunächst nur angenommen und zur Weiterverarbeitung vorgemerkt, so haben Sie über die Abholung des Statusprotokolles die Möglichkeit, den Status Ihres Auftrages zu aktualisieren. Es ist möglich, den Status bei jeder Online - Transaktion automatisch aktualisieren zu lassen.

U

UPD (HBCI / FinTS)

User **P**arameter **D**aten werden vom Kreditinstitut an VR-NetWorld Software ausgegeben, und ermöglichen die kontoindividuelle Steuerung im Programm.

Z

ZKA

Der **Z**entrale **K**redit **A**usschuss ist ein Gremium der Spitzenverbände der deutschen Kreditwirtschaft. Vom ZKA verabschiedete Richtlinien sind allgemein-

verbindlich. Informationen zu den im ZKA vertretenen Spitzenverbänden der deutschen Kreditwirtschaft finden Sie unter www.zka.de.

Copyright
© 2013 DZ BANK AG / WGZ BANK AG
Alle Rechte vorbehalten.
Kein Teil dieser Dokumentation darf in irgendeiner Form ohne ausdrückliche Genehmigung durch die DZ BANK AG / WGZ BANK AG übersetzt oder unter Verwendung elektronischer Hilfsmittel bearbeitet werden.
Alle Angaben in diesem Handbuch wurden mit größter Sorgfalt erarbeitet und getestet. Trotzdem sind Fehler nicht ganz auszuschließen. DZ BANK AG / WGZ BANK AG können weder eine juristische Verantwortung, noch irgendeine Haftung für Folgen, die auf fehlerhafte Angaben zurückgehen, übernehmen.